

**“PENGARUH KEMUDAHAN, KEMANFAATAN DAN PROMOSI
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN UANG
ELEKTRONIK DENGAN KEPERCAYAAN
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai salah
satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
pada Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh :

YUMDINO SAPUTRA

NIM : 2116050077

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

1447 H / 2025 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Kepercayaan Dengan Variabel Mediasi.”** Yang disusun oleh **Yumdino Saputra, NIM.2116050077** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan sidang munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 11 Agustus 2025

Pembimbing I



Huriyatul Akmal, SHI, M.SI
198308172009121005

Pembimbing II



Mayang Larasati, MM
198508222020122010

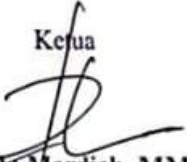
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul : “Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi”, disusun oleh Yumdino Saputa, NIM. 2116050077, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Senin, 25 Agustus 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

Padang, 28 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua


Nila Mardiah, MM
NIP. 198312082015032003

Sekretaris

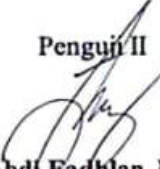

Mayang Larasati, MM
NIP. 198508222020122010

Anggota

Penguji I

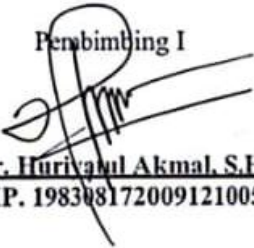

Nila Mardiah, MM
NIP. 198312082015032003

Penguji II

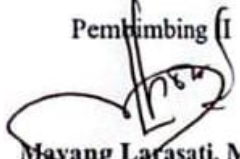

Abdi Fadhlan, MM
NIP. 199401242020121020

Pembimbing

Pembimbing I


Dr. Huriyah Akmal, S.HI, M.SI
NIP. 198308172009121005

Pembimbing II


Mayang Larasati, MM
NIP. 198508222020122010

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang




Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi ”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 11 Agustus 2025

Yang Menyatakan



Yumdino Saputra

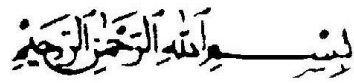
NIM. 2116050077

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Promosi terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik dengan Kepercayaan sebagai Variabel Mediasi”** disusun oleh Yumdino Saputra NIM 2116050077, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Latar belakang penelitian ini adalah perkembangan teknologi digital yang mendorong perubahan pola transaksi masyarakat menuju sistem pembayaran non-tunai, salah satunya melalui uang elektronik berbasis server seperti OVO, DANA, ShopeePay, GoPay, LinkAja, dan LinkAja Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan, kemanfaatan, dan promosi terhadap keputusan penggunaan uang elektronik, baik secara langsung maupun melalui kepercayaan sebagai variabel mediasi. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner skala Likert. Populasi penelitian adalah Generasi Z di Kota Padang berusia 13–28 tahun yang menggunakan uang elektronik berbasis server, dengan jumlah sampel 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin. Teknik analisis data menggunakan Structural Equation Modeling–Partial Least Square (SEM-PLS) dengan bantuan software SmartPLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan uang elektronik, sedangkan promosi dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan. Selain itu, kemudahan, kemanfaatan, dan promosi terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan. Selanjutnya, kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan uang elektronik melalui kepercayaan sebagai variabel mediasi, sedangkan kepercayaan memediasi pengaruh promosi terhadap keputusan penggunaan secara positif dan signifikan. Implikasi penelitian ini adalah penyedia layanan uang elektronik perlu memprioritaskan peningkatan kemudahan akses, manfaat yang dirasakan, serta strategi promosi yang efektif untuk membangun kepercayaan dan mendorong penggunaan secara berkelanjutan.

Kata kunci: kemudahan, kemanfaatan, promosi, kepercayaan, keputusan penggunaan, uang elektronik

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Dimediasi”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin dari Allah SWT. dan bantuan semua pihak akhirnya penulisan skripsi ini bisa diselesaikan.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dan prosedur untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SI) dalam program studi perbankan syariah. Penulis ucapkan terima banyak kepada orang tua tercinta, Ibunda **Yuslianti** dan Ayahanda **Safrizal** terimakasih atas cinta dan kasih sayang, dukungan dan motivasi serta kesabaran dalam mendidik ananda dan selalu menyebut ananda di setiap doa dan harapan. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang mendukung anaknya untuk mencapai cita-cita. Sebuah kado kecil ananda persembahkan sebagai bakti kepada ayah dan ibu.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dukungan dari banyak pihak skripsi ini tidak akan

diselesaikan. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada :

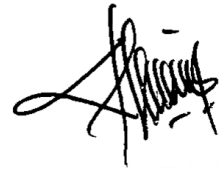
1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M. Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. Testru Hendra, M.Ag beserta jajaran Wakil Dekan Falkutas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu Yenti Afrida, M. Ag dan sekretaris Prodi Bapak Rahmad Kurnia, SE., M.E.
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak Rahmad Kurnia, SE., M.E. Yang telah memberikan ilmu, arahan, dan dukungan selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Kepada Bapak/Ibu dosen Falkutas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu pegawai akademik (AKAMA) Falkutas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu pegawai perpustakaan UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai bahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Huriyatul Akmal, S.HI.,M.Si. selaku pembimbing I dan Ibu Mayang Larasati, MM selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran

serta kritik dan saran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

7. Ibu Nila Mardiah, MM dan Bapak Abdi Fadhlani, MM selaku penguji yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

Padang, 11 Agustus 2025

Yang Menyatakan

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yumdino Saputra', with a stylized, cursive script.

Yumdino Saputra

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan kasih sayang-Nya dan memberikan kemudahan. Skripsi ini merupakan persembahan kecil tanda cinta dan terima kasih yang saya berikan untuk orang-orang yang telah membuat hidup saya berharga dan bermakna. Saya persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta, Ibunda Yuslianti dan Ayahanda Safrizal. Terima kasih atas kasih sayang tanpa batas, doa yang tiada henti, serta kesabaran dan ketulusan dalam membimbing dan mendidik ananda. Setiap langkah dan pencapaian ini tidak lepas dari ketulusan dan dukungan yang selalu Ayah dan Ibu berikan. Menjadi anak dari orang tua luar biasa seperti Ayah dan Ibu adalah sebuah anugerah dan kebanggaan terbesar dalam hidup ananda. Semoga karya ini menjadi hadiah kecil sebagai wujud bakti, cinta, dan rasa terima kasih yang tulus untuk Ayah dan Ibu.
2. Kedua kakak kandung tersayang, Yozendramayenti dan Refina Saputri yang menjadi alasan penulis untuk terus Bangkit, yang mana senyum dan tawa serta candaan kedua kakak penulis adalah semangat penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada Sepupu penulis Riri Saputri, Sri Rahmi Gustina dan Dori Kalriadi yang telah memberikan semangat kepada penulis.
4. Kepada sahabat penulis Yandi Saputra yang telah menemani penulis sekaligus memberikan support dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
5. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh teman-teman dan rekan seperjuangan selama di perkuliahan, yang selalu memberikan semangat,

dukungan moral, serta keceriaan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan doa yang telah diberikan, sehingga penulis dapat melalui setiap tahap penelitian ini dengan penuh semangat dan keyakinan.

6. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis ucapkan namanya satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Atas segala doa, semangat, bantuan, dorongan penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya. Semoga Allah SWT. melimpahkan rahmat dan karuniaNya serta memberikan pahala yang berlipat atas kebaikan semua pihak.
7. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri Yumdino Saputra, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun dalam proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin. Ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

D AFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH.....	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PESEMBAHAN	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
1. Uang Elektronik	14
a. Pengertian Uang Elektronik	14

b. Jenis-jenis Uang Elektronik	16
c. Macam-Macam Transaksi Pada Uang Elektronik	19
d. Pihak Yang Terlibat Dalam Transaksi Uang Elektronik.....	21
2. Kemudahan Uang Elektronik.....	22
a. Pengertian Kemudahan	22
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kemudahan	23
c. Indikator Kemudahan.....	24
3. Kemanfaatan Uang Elektronik.....	27
a. Pengertian Kemanfaatan	27
b. Indikator Kemanfaatan.....	28
4. Promosi Uang Elektronik.....	30
a. Pengertian Promosi	30
b. Tujuan Promosi	33
c. Indikator Promosi.....	34
5. Keputusan Penggunaan Uang Elektronik.....	37
a. Pengertian Keputusan Penggunaan	37
b. Indikator Keputusan Penggunaan	39
6. Kepercayaan Uang Elektronik	40
a. Pengertian Kepercayaan.....	40
b. Indikator Kepercayaan	42
B. Penelitian Terdahulu.....	44
C. Hubungan Antar Variabel	48

D. Kerangka Berfikir.....	55
E. Hipotesis Penelitian.....	56
BAB III METODE PENELITIAN	58
A. Jenis Penelitian.....	58
B. Variabel dan Indikator Variabel.....	58
C. Populasi Dan Sampel	62
D. Sumber Data Penelitian.....	64
E. Skala Pengukuran.....	65
F. Teknik Pengumpulan Data	66
G. Teknik Analisis Data	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	74
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	74
B. Karakteristik Responden	74
1. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	74
2. Karakteristik Responden Berdasarkan usia.....	75
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	76
4. Karakteristik Uang Elektronik yang di Gunakan	77
5. Karakteristik Responden Berdasarkan jenis uang elektronik.....	77
C. Deskriptif Variabel Penelitian	78
1. TCR Variabel Kemudahan (X1).....	79
2. TCR Variabel Kemanfaatan (X2).....	81
3. TCR Variabel Promosi (X3).....	82
4. TCR Variabel Kepercayaan (Z).....	83
5. TCR Variabel Keputusan Penggunaan (Y)	84
D. Hasil Uji Analisis Data.....	85
1. Analisis Outer Model	85
a. <i>Convergent Validity</i>	86

b. <i>Discriminant Validity</i>	89
c. <i>Realibility</i>	93
2. Analisis Inner Model	95
a. R-Square	95
b. Q Square	96
c. F-Square	97
d. Uji Path Coeffisient	98
3. Uji Hipotesisi	100
a. Uji Pengaruh Langsung	101
b. Uji Pengaruh Tidak Langsung	104
E. Pembahasan	107
F. Implikasi Penelitian	131
BAB V PENUTUP	133
A. Kesimpulan	133
B. Keterbatasan Penelitian	135
C. Saran	135
DAFTAR PUSTAKA	137

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Uang Elektronik di Sumatera Barat	5
Tabel 2.1 Jumlah Uang Elektronik Berdasarkan Pencatatan Data	16
Tabel 2.2 Jumlah Uang Elektronik Berdasarkan Media Penyimpanan	18
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	59
Tabel 3.2 Skala Likert Dalam Pertanyaan	65
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	75
Tabel 4.2 Usia Responden	75
Tabel 4.3 Pekerjaan Responden	76
Tabel 4.4 Uang Elektronik yang di gunakan	77
Tabel 4.5 jenis Uang Elektronik	77
Tabel 4.6 Tingkat Pencapaian Responden	79
Tabel 4.7 TCR Kemudahan	80
Tabel 4.8 TCR Kemanfaatan	81
Tabel 4.9 TCR Promosi	82
Tabel 4.10 TCR Kepercayaan	83

Tabel 4.11 TCR Keputusan Penggunaan.....	84
Tabel 4.12 Nilai Outer Loading	87
Tabel 4.13 <i>Nilai Average Variance Extracted (AVE)</i>	89
Tabel 4.14 <i>Cross Loading</i>	90
Tabel 4.15 <i>Fornell-Lacker Creterion</i>	92
Tabel 4.16 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Realibility	94
Tabel 4.17 Nilai R-Square (R2).....	95
Tabel 4.18 Nilai Q-Square (Q2).....	96
Tabel 4.19 Uji F-Square	97
Tabel 4.20 Uji <i>Path Coefficients</i>	99
Tabel 4.21 Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	101
Tabel 4.22 Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung	104
Tabel 4.23 Uji Hipotesis	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Volume dan Transaksi Uang Elektronik	5
Gambar 2.1 Contoh Uang Elektronik Berbasis Chip dan Server.....	17
Gambar 2.2 Sistem Layanan Keuangan Digital	26
Gambar 2.3 Kerangka Berfikir.....	55
Gambar 4.1 Outer Model	86
Gambar 4.2 Uji <i>Bootstrapping</i>	101