

**PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PENGGUNAAN  
LAYANAN TRANSAKSI PADA *MOBILE PAYMENT*  
(Studi Kasus terhadap Layanan Go Pay “Go Jek” di Kota Yogyakarta  
Tahun 2018)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:  
KUSTANTI NURUL ULVA  
15830024**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
TAHUN AKADEMIK 2018/2019**

**PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PENGGUNAAN  
LAYANAN TRANSAKSI PADA *MOBILE PAYMENT*  
(Studi Kasus terhadap Layanan Go Pay “Go Jek” di Kota Yogyakarta  
Tahun 2018)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**KUSTANTI NURUL ULVA**

**15830024**

**Dosen Pembimbing:**

**MUFIATUN, S.E.I., M.E.I.**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
TAHUN AKADEMIK 2018/2019**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-146 / Un.02/ DEB/ PP.00.9/01/2019

Tugas Akhir dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PNEGGUNAAN LAYANAN TRANSAKSI PADA *MOBILE PAYMENT* (STUDI KASUS TERHADAP LAYANAN GO-PAY “GO-JEK” DI KOTA YOGYAKARTA TAHUN 2018”**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Kustanti Nurul Ulva  
Nomor Induk Mahasiswa : 15830024  
Telah diujikan pada : Kamis, 3 Januari 2019  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-  
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I  
NIP. 19890919 201503 2 009

Penguji I

Joko Setyono, SE., M.Si  
NIP : 19730702 200212 1 003

Penguji II

Dr Darmawan, S.Pd., MAB  
NIP : 19760827 200501 1 006

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 18 Januari 2019

UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.  
NIP : 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Kustanti Nurul Ulva

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta.**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Kustanti Nurul Ulva  
NIM : 15830024  
Judul Skripsi : **“Pengaruh Persepsi Masyarakat terhadap Penggunaan Layanan Transaksi pada Mobile Payment (Studi Kasus terhadap Layanan G-Pay “Go-Jek” di Kota Yogyakarta Tahun 2018”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 13 Desember 2018  
Pembimbing,

**Muhfiatun, S.E.I, M.E.I.**  
NIP. 19890919 201503 2 009

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu 'alaikum Warrohmatullahi Wa Barrokatuh,*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Kustanti Nurul Ulva  
NIM : 15830024  
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Masyarakat terhadap Penggunaan Layanan Transaksi pada *Mobile Payment* (Studi Kasus terhadap Layanan Go-Pay “Go-Jek” di Kota Yogyakarta Tahun 2018)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya

*Wassalamu 'alaikum Warrohmatullahi Wa Barrokatuh,*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
Yogyakarta, 13 Desember 2018  
Penulis,



Kustanti Nurul Ulva  
NIM. 15830024



## HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kustanti Nurul Ulva  
NIM : 15830024  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

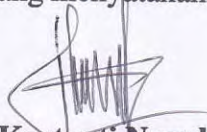
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Persepsi Masyarakat terhadap Penggunaan Layanan Transaksi pada *Mobile Payment* (Studi Kasus terhadap Layanan Go-Pay “Go-Jek” di Kota Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih-media/format-an, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 13 Desember 2018  
Yang menyatakan,

  
**Kustanti Nurul Ulva**  
**NIM. 15830024**

## MOTTO

مَنْ جَدَّ وَجَدَّ

“Barangsiapa Bersungguh-sungguh Pasti akan Mendapat Hasil “

خَيْرُ النَّاسِ أَيْسُّهُمُ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baik Manusia adalah yang Bermanfaat Bagi Orang Lain ”

(HR. Ahmad, ath-Thabrani, Daruqutni. Dishahihkan Al Albani dalam *As-silsilah As-Shahihah*)

“Bersikaplah kukuh seperti batu karang yang tidak putus-putusnya dipukul ombak. Ia tidak saja tetap berdiri kukuh, bahkan ia menentramkan amaranh ombak dan gelombang itu” (Marcus Aurelius)

Hiduplah seperti pohon kayu yang lebat buahnya, hidup di tepi jalan dan dilempari orang dengan batu, tetapi dibalas dengan buah.” (Abu bakar Aibli)

“Jadilah manusia yang pada kelahiranmu semua orang tertawa bahagia, tetapi hanya kamu sendiri yang menangis, dan pada kematianmy semua orang menangis sedih, tetapi hanya kamu sendiri yang tersenyum.” (Mahatma Gandhi)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

**Skripsi Ini Saya Persembahkan untuk:**

**Kedua pahlawan dan motivator terbesar saya “Ayahanda Ngaeni dan Ibunda Kusmiyati” yang sangat berjasa dalam mendidik dan membimbing saya hingga pada titik ini. Mengajarkan segalanya tentang manis dan pahitnya hidup, serta seantiasa berjuang demi kebahagiaan dan kesuksesan putra dan putrinya.**

**Suami tercinta saya “Mas Iwan” yang selalu menjadi teman dalam segala hal, dengan segala doa, kasih sayang, dan *support* yang tiada henti kepada saya**

**Kakak saya Liza Nur Rohmah dan Adik saya Al Manik Bayu Sukma**

**Sahabat saya “Squishy Squad” Linda Mayasari, Difa Tsaniya, Naentin Dea, Nanda Ayu, Ifa Maharta, dan Mba Fisa Yasinta**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Bā'  | b                  | be                         |
| ت          | Tā'  | t                  | te                         |
| ث          | Šā'  | š                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jīm  | j                  | je                         |
| ح          | Ḥā'  | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Khā' | kh                 | ka dan ha                  |
| د          | Dāl  | d                  | de                         |
| ذ          | Ẓāl  | ẓ                  | zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Rā'  | r                  | er                         |
| ز          | Zāi  | z                  | zet                        |
| س          | Sīn  | s                  | es                         |
| ش          | Syīn | sy                 | es dan ye                  |
| ص          | Šād  | š                  | es (dengan titik di bawah) |
| ض          | Ḍād  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah) |

|    |        |   |                             |
|----|--------|---|-----------------------------|
| ط  | Ṭā'    | ṭ | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ  | Zā'    | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع  | 'Ain   | ‘ | koma terbalik di atas       |
| غ  | Gain   | g | ge                          |
| ف  | Fā'    | f | ef                          |
| ق  | Qāf    | q | qi                          |
| ك  | Kāf    | k | ka                          |
| ل  | Lām    | l | el                          |
| م  | Mīm    | m | em                          |
| ن  | Nūn    | n | en                          |
| و  | Wāwu   | w | w                           |
| هـ | Hā'    | h | ha                          |
| ء  | Hamzah | ‘ | apostrof                    |
| ي  | Yā'    | Y | Ye                          |

**B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap**

|          |         |                     |
|----------|---------|---------------------|
| تَعَدَّة | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| تَعَدَّة | Ditulis | <i>'iddah</i>       |

**C. *Tā' marbūṭah***

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

|         |         |               |
|---------|---------|---------------|
| حِكْمَة | ditulis | <i>Hikmah</i> |
|---------|---------|---------------|

|               |         |                   |
|---------------|---------|-------------------|
| ع-ة           | ditulis | 'illah            |
| كرامة الأوياء | ditulis | karāmah al-aulyā' |

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

|       |        |         |   |
|-------|--------|---------|---|
| ----- | Fathah | Ditulis | A |
| ----- | Kasrah | ditulis | i |
| ----- | Ḍammah | ditulis | u |

|         |        |         |         |
|---------|--------|---------|---------|
| فَعَل   | Fathah | Ditulis | fa'ala  |
| كُور    | Kasrah | ditulis | zukira  |
| يَذَهِب | Ḍammah | ditulis | yazhabu |

#### E. Vokal Panjang

|                       |         |            |
|-----------------------|---------|------------|
| 1. fathah + alif      | ditulis | Ā          |
| جَاهِلِيَّة           | ditulis | jāhiliyyah |
| 2. fathah + yā' mati  | ditulis | ā          |
| تَنْسَى               | ditulis | tansā      |
| 3. Kasrah + yā' mati  | ditulis | ī          |
| كَرِيم                | ditulis | karīm      |
| 4. Ḍammah + wāwu mati | ditulis | ū          |
| فُرُوض                | ditulis | furūḍ      |

#### F. Vokal Rangkap

|                       |         |          |
|-----------------------|---------|----------|
| 1. fathah + yā' mati  | ditulis | Ai       |
| بَيْنَكُم             | ditulis | bainakum |
| 2. fathah + wāwu mati | ditulis | au       |
| قَوْل                 | ditulis | qaul     |

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

|                 |         |                        |
|-----------------|---------|------------------------|
| أَنْتُمْ        | ditulis | <i>a'antum</i>         |
| أَعِدَّتْ       | ditulis | <i>u'iddat</i>         |
| لَيْسَ كَرْتُمْ | ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

|            |         |                  |
|------------|---------|------------------|
| الْقُرْآن  | ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| الْقِيَّاس | ditulis | <i>al-Qiyās</i>  |

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

|              |         |                  |
|--------------|---------|------------------|
| الْأَسْمَاءُ | ditulis | <i>as-Samā</i>   |
| الْأَسْمَاءُ | ditulis | <i>asy-Syāms</i> |

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

|                   |         |                      |
|-------------------|---------|----------------------|
| ذَوِي فُرُوضٍ     | ditulis | <i>ẓawī al-furūd</i> |
| أَهْلُ السُّنَّةِ | ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk umat beliau yang mendapatkan syafaatnya di *yaumul qiyamah*. Aamiin

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu (S1). Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Yudian Wahyudi, PH.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Bapak H. Muh. Yazid Affandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberi kritik, masukan, saran serta motivasi kepada penulis untuk menyempurnakan skripsi ini.
6. Bapak Agus Faisal, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah membimbing penulis dari awal perkuliahan sampai akhir semester ini
7. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan, pengalaman serta wawasan untuk penulis selama menempuh masa pendidikan
8. Seluruh Pegawai dan Staff TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

9. Kedua orang tua tercinta “Ayahanda Ngaeni dan Ibunda Kusmiyati” yang selalu memberikan doa, dukungan, kasih sayang dan motivasi yang luar biasa
10. Suami tercinta “Mas Iwan” yang menjadi teman dalam segala hal, dengan segala doa, kasih sayang dan *support* nya kepada saya
11. Sahabat ‘Squishy Squad’ Linda, Dea, Difa, Nanda, dan Ifa yang telah mendukung, membantu, dan mendoakan selama perkuliahan.
12. Seluruh responden yang telah bersedia memberikan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian
13. Teman-teman Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga
14. Seluruh teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2015, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
15. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 13 Desember 2018

Penulis,

Kustanti Nurul Ulva  
NIM 15830024

## DAFTAR ISI

|                                                           |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                | <b>i</b>     |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>                    | <b>ii</b>    |
| <b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>                     | <b>iii</b>   |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>                    | <b>iv</b>    |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....</b>                  | <b>v</b>     |
| <b>MOTTO .....</b>                                        | <b>vi</b>    |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>                          | <b>vii</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>                        | <b>viii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                | <b>xii</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                    | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                 | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                 | <b>xviii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                              | <b>xix</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                      | <b>xx</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                     | <b>xxi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                             | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang .....                                   | 1            |
| B. Rumusan Masalah.....                                   | 8            |
| C. Tujuan Penelitian .....                                | 8            |
| D. Manfaat Penelitian.....                                | 9            |
| E. Sistematika Penulisan .....                            | 10           |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                        | <b>11</b>    |
| A. Kerangka Teori.....                                    | 11           |
| 1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....         | 11           |
| 2. <i>Financial Technology (Fintech)</i> .....            | 13           |
| 3. <i>Mobile Payment</i> .....                            | 14           |
| 4. <i>Go-Pay</i> .....                                    | 14           |
| 5. Perilaku Konsumen .....                                | 23           |
| 6. Penggunaan Sistem ( <i>Actual System Usage</i> ) ..... | 24           |
| 7. Persepsi Manfaat ( <i>Perceived Usefulness</i> ).....  | 24           |

|                                                                         |           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 8. Persepsi Kemudahan Penggunaan ( <i>Perceived Ease of Use</i> ) ..... | 24        |
| 9. Persepsi Risiko ( <i>Perceived Risk</i> ) .....                      | 25        |
| 10. Persepsi Kepercayaan ( <i>Perceived Trust</i> ) .....               | 26        |
| 11. Reputasi ( <i>Reputation</i> ) .....                                | 26        |
| 12. Familiaritas ( <i>Familiarity</i> ) .....                           | 27        |
| 13. Kesesuaian Syariah .....                                            | 27        |
| B. Telaah Pustaka .....                                                 | 32        |
| C. Pengembangan Hipotesis .....                                         | 36        |
| D. Kerangka Berfikir .....                                              | 41        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                  | <b>42</b> |
| A. Jenis Penelitian .....                                               | 42        |
| B. Populasi dan Sampel .....                                            | 42        |
| 1. Populasi .....                                                       | 42        |
| 2. Sampel .....                                                         | 43        |
| C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....                              | 44        |
| 1. Jenis Data .....                                                     | 44        |
| 2. Teknik Pengumpulan Data .....                                        | 44        |
| D. Instrumen Penelitian .....                                           | 45        |
| E. Definisi Operasional Variabel .....                                  | 46        |
| F. Metode Analisis Data .....                                           | 51        |
| 1. Uji Statistik Deskriptif .....                                       | 51        |
| 2. Uji Validitas dan Reliabilitas .....                                 | 51        |
| a. Uji Validitas .....                                                  | 51        |
| b. Uji Reliabilitas .....                                               | 52        |
| 3. Uji Asumsi Klasik .....                                              | 53        |
| a. Uji Normalitas .....                                                 | 53        |
| b. Uji Multikolinearitas .....                                          | 53        |
| c. Uji Heteroskedastisitas .....                                        | 53        |
| 4. Analisis Regresi .....                                               | 54        |
| 5. Pengujian Model .....                                                | 55        |
| a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                            | 55        |
| b. Uji F (Simultan) .....                                               | 55        |
| c. Uji T (Parsial) .....                                                | 56        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                | <b>57</b> |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                 | 57        |
| 1. <i>Go-Pay</i> .....                                                  | 57        |
| 2. Gambaran Umum Responden .....                                        | 57        |
| B. Hasil Analisis Data .....                                            | 60        |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif .....                                  | 60        |
| 2. Uji Validitas dan Reliabilitas .....                                 | 63        |
| a. Uji Validitas .....                                                  | 63        |
| b. Uji Reliabilitas .....                                               | 65        |
| 3. Uji Asumsi Klasik .....                                              | 66        |
| a. Uji Normalitas .....                                                 | 66        |
| b. Uji Multikolinearitas .....                                          | 68        |



|                                                                               |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|
| c. Uji Heteroskedastisitas.....                                               | 69         |
| 4. Analisis Regresi Linier Berganda .....                                     | 70         |
| 5. Pengujian Model .....                                                      | 74         |
| a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                                   | 74         |
| b. Uji F (Uji Simultan) .....                                                 | 75         |
| c. Uji T (Uji Parsial).....                                                   | 75         |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian .....                                          | 78         |
| 1. Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Penggunaan Go-Pay .....                 | 78         |
| 2. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap<br>Penggunaan Go-Pay ..... | 79         |
| 3. Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Penggunaan Go-Pay .....                  | 81         |
| 4. Pengaruh Persepsi Kepercayaan terhadap Penggunaan Go-Pay....               | 82         |
| 5. Pengaruh Reputasi terhadap Penggunaan Go-Pay .....                         | 83         |
| 6. Pengaruh <i>Familiarity</i> terhadap Penggunaan Go-Pay .....               | 84         |
| 7. Pengaruh Kesesuaian Syariah terhadap Penggunaan Go-Pay.....                | 85         |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                    | <b>87</b>  |
| A. Simpulan .....                                                             | 87         |
| B. Implikasi.....                                                             | 89         |
| C. Keterbatasan dan Saran .....                                               | 91         |
| 1. Keterbatasan Penelitian.....                                               | 91         |
| 2. Saran.....                                                                 | 91         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                   | <b>93</b>  |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                          | <b>98</b>  |
| <b>CURICULLUM VITAE .....</b>                                                 | <b>117</b> |

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 Skor Skala Likert .....                                 | 45 |
| Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....                      | 46 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ..... | 58 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....    | 59 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....           | 59 |
| Tabel 4.4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....                | 60 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....                                | 63 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas .....                            | 65 |
| Tabel 4.7 <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....         | 67 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas .....                       | 68 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                     | 69 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....                 | 70 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....         | 74 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji F (Uji Simultan).....                        | 75 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji T (Uji Parsial).....                         | 76 |

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 <i>Mobile Payment Launch Timeline</i> .....                       | 2  |
| Gambar 1.2 <i>Data Mobile Payment User Base (2017)</i> .....                 | 5  |
| Gambar 2.1 Model Penelitian TAM oleh Davis dan Venkatesh.....                | 12 |
| Gambar 2.2 Model Penelitian TAM oleh Pavlou.....                             | 12 |
| Gambar 2.3 Skema Prosedur <i>Top-Up Go-Pay</i> .....                         | 16 |
| Gambar 2.4 Skema Akad <i>Al Ijārah Al mauṣūfah fī Al zimmah G0-Pay</i> ..... | 20 |
| Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran.....                                           | 41 |
| Gambar 4.1 Grafik P-Plot Uji Normalitas.....                                 | 67 |



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1: Kuesioner Penelitian .....                | 98  |
| Lampiran 2: Deskripsi Variabel Penelitian .....       | 102 |
| Lampiran 3: Uji Kualitas Data .....                   | 102 |
| Lampiran 4: Uji Asumsi Klasik .....                   | 104 |
| Lampiran 5: Uji Analisis Regresi Linier Berganda..... | 106 |
| Lampiran 6: Uji Model.....                            | 107 |
| Lampiran 7: Tabulasi Hasil Responden .....            | 108 |
| Lampiran 8: Telaah Pustaka.....                       | 113 |



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi masyarakat terhadap penggunaan layanan transaksi pada *mobile payment* dengan menggunakan dompet elektronik yang ditawarkan oleh PT Go-Jek Indonesia yaitu *Go-Pay*. *Go-Pay* dipandang sebagai layanan pembayaran sebagai inovasi *fintech* yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Namun masih ada pengguna *Go-Jek* yang memilih metode pembayaran tunai dengan berbagai alasan. Oleh karena itu, penelitian ini mengkaji kehadiran *Go-Pay* yang hadir di tengah masyarakat luas, apakah kehadiran *Go-Pay* dapat diterima oleh masyarakat sebagai sebuah kemajuan dan bagaimanakah minat masyarakat terhadap layanan *Go-Pay*. Penelitian ini menggunakan Model TAM (*Technology Acceptance Model*) yang kemudian dimodifikasi dengan variabel-variabel lain. Sampel yang digunakan adalah mahasiswa yang menggunakan pembayaran *Go-Pay* pada aplikasi *Go-Jek* di Kota Yogyakarta. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan *familiarity* berpengaruh positif terhadap penggunaan *Go-Pay*. Sedangkan persepsi risiko, persepsi kepercayaan, reputasi, dan kesesuaian syariah tidak berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*.

Kata Kunci : *Fintech*, *Mobile Payment*, *Go-Pay*, persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, persepsi kepercayaan, reputasi, *familiarity*, kesesuaian syariah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of public perceptions on the use of transaction services on mobile payments using an electronic wallet offered by PT Go-Jek Indonesia, namely Go-Pay. Go-Pay is seen as a payment service as a fintech innovation that provides convenience and comfort in transactions. But there are still Go-Jek users who choose the cash payment method for various reasons. Therefore, this study examines the presence of Go-Pay that is present in the wider community. Is the presence of Go-Pay acceptable to the community as a progress and how the public interest in Go-Pay services. This study uses the TAM Model (Technology Acceptance Model) which is then modified with other variables. The sample used is students who use Go-Pay payments in the Go-Jek application in Yogyakarta City. The results showed that perceived usefulness, perceived ease of use, and familiarity had a positive effect the use Go-Pay. While the perceived risk, Perceived trust, reputation, and Islamic suitability does not affect the use Go-Pay.*

*Keywords: Fintech, Mobile Payment, Go-Pay, perceived usefulness, perceived ease of use, perceived risk, perceived trust, reputation, familiarity, islamic suitability*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I

## PENDAHULUAN

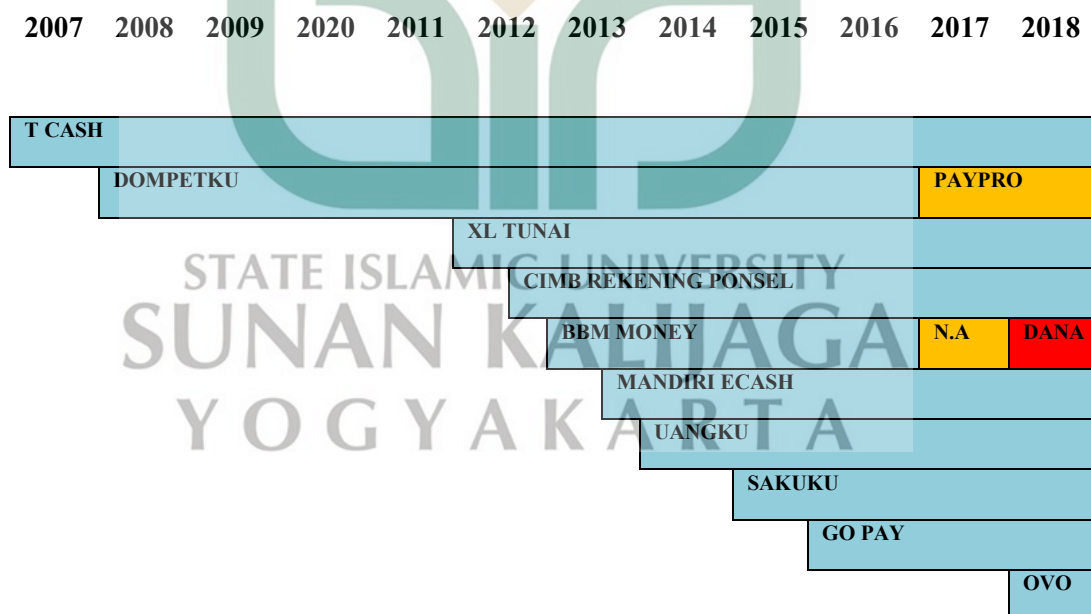
### A. Latar Belakang Masalah

Indonesia telah menapaki era revolusi industri keempat (Industri 4.0), hal ini ditandai dengan serba digitalisasi dan otomasi. Selain itu Industri 4.0 juga menghubungkan berbagai sektor produksi secara bersamaan dengan operasi dunia maya yang dibuat tersambung secara *online* (internet). Pada era industri 4.0 ini akan terus menghadirkan banyak perubahan yang tak bisa dibendung khususnya dalam bidang teknologi informasi. Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah menyebabkan perubahan baik di bidang sosial, ekonomi, maupun budaya yang berlangsung dengan cepat. Selain itu, bidang *financial* juga memiliki perkembangan ke arah yang lebih efisien dan modern. Perkembangan teknologi yang semakin pesat, sangat penting untuk memberikan inovasi yang lebih baik di dalamnya. Teknologi dan *financial* memiliki hubungan yang saling berkaitan. Saat ini telah hadir teknologi yang mengarah pada inovasi finansial dengan sentuhan teknologi modern di bidang jasa yang bernama *Financial Technology (Fintech)* (Mawarni, 2017).

*Financial technology (fintech)* merupakan salah satu metode layanan jasa keuangan yang mulai populer di era digital sekarang ini. Sistem pembayaran berbasis teknologi menjadi salah satu sektor dalam industri *fintech* yang paling berkembang di Indonesia. *The National Digital Research Centre (NDRC)* menyatakan bahwa *financial technology* adalah suatu inovasi baru gabungan

antara layanan keuangan dengan teknologi modern (Hadi, 2017). Menurut Peraturan Bank Indonesia No.18/40/PBO/2016 bahwa perkembangan teknologi dan sistem informasi terus melahirkan berbagai inovasi, khususnya yang berkaitan dengan *fintech* dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat termasuk di bidang jasa sistem pembayaran baik dari sisi instrumen, penyelenggara, mekanisme, maupun infrastruktur penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran.<sup>1</sup> Pelaku *fintech* Indonesia masih dominan berbisnis *payment* (43%), pinjaman (17%), dan sisanya berbentuk agregator, *crowdfunding*, dan lain-lain (Muliaman, 2017). Hal ini dinyatakan bahwa *payment* di Indonesia mengalami peningkatan. Berikut ini adalah *launching mobile payment* di Indonesia:

**Gambar 1.1**  
*Mobile Payment Launch Timeline*



Sumber: MDI Ventures & Mandiri Sekuritas Research (telah diolah kembali, 2018)

<sup>1</sup>Peraturan Bank Indonesia No.18/40/PBO/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran



Berdasarkan gambar di atas dapat dilihat bahwa perkembangan *mobile payment* di Indonesia dimulai oleh Telkomsel yang merilis layanan *T-Cash* pada tahun 2007, kemudian disusul oleh *Dompetku* dan *XL Tunai*. Pada tahun 2012 layanan *mobile payment* mulai beragam, industri perbankan dan pengembang aplikasi mulai masuk di dalamnya seperti CIMB Rekening Ponsel, *BBM Money*, *Mandiri Ecash*, *Uangku*, *Sakuku*, *Go-Pay*, dan terakhir *Ovo* pada tahun 2018. Berdasarkan informasi dari MDI *ventures* bahwa data menarik justru hadir dari penetrasi pengguna yang ada saat ini. Jika mengamati lebih dalam mengapa para pemain tersebut memiliki pengguna yang banyak, hal ini karena cakupan layanan yang lebih luas.

PT Go-Jek Indonesia adalah perusahaan teknologi digital yang membantu masyarakat sebagai solusi dan kemudahan dalam menghadapi masalah yang sedang terjadi saat ini. *Go-Jek* menjadi mitra bagi pengendara-pengendara ojek untuk mempermudah masyarakat menghadapi kemacetan dan kepadatan penduduk. Adapun layanan yang ditawarkan pada aplikasi *Go-Jek* antara lain *Go-Ride*, *Go-Car*, *Go-Food*, *Go-Pulsa*, *Go-Send*, *Go-Point*, *Go-Bills*, *Go-Box*, *Go-Shop*, *Go-Mart*, *Go-Tix*, *Go-Med*, dan *Go-Pay*. Saat ini *Go-Jek* telah tersedia di 50 kota di Indonesia. *Go-Jek* juga menyediakan layanan pembayaran digital yaitu *Go-Pay*. *Go-Pay* adalah salah satu *fintech* di Indonesia yang merupakan layanan *mobile payment* untuk mempermudah transaksi pembayaran secara *online* pada aplikasi *Go-Jek*. Dengan kata lain, *Go-Jek* merupakan perusahaan yang mendukung *financial technology* dengan menjadi salah satu pihak yang terlibat dalam penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran secara *mobile*. *Go-Pay*

memiliki berbagai keunggulan diantaranya adalah pembayaran yang mudah untuk setiap transaksi layanan *Go-Jek*, pembayaran transaksi tanpa uang kembalian, mendapatkan berbagai macam potongan harga untuk pengguna *Go-Pay* dan kemudahan pengisian saldo.

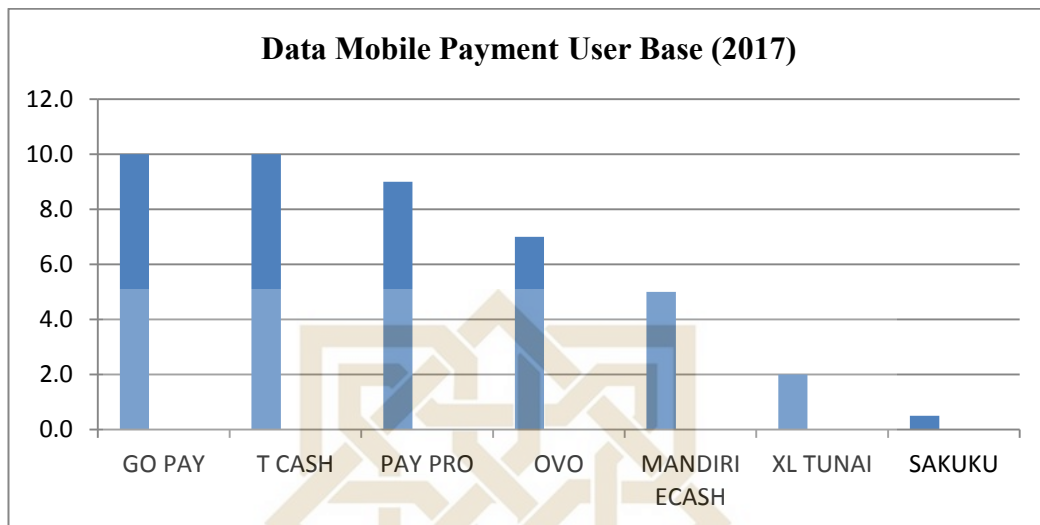
*Go-Pay* bekerja sama dengan beberapa bank terkemuka di Indonesia, diantaranya Bank Mandiri, Bank BNI 46, Bank Central Asia (BCA), dan beberapa bank lainnya yang memiliki dukungan teknologi (Priyono, 2017). Nadiem Makarim sebagai pendiri *Go-Jek* menuturkan bahwa fitur *Go-Pay* merupakan jawaban dari kebutuhan pelanggan maupun pengemudi *Go-Jek* dalam mengintegrasikan sistem pembayaran untuk semua layanan *Go-Jek*. Selain itu pada tanggal 20 Desember 2017, *Go-Jek* merilis sebuah artikel di blog resmi mereka yang menyatakan bahwa pada bulan Oktober 2017, jumlah *Go-Pay* telah berkontribusi sebesar 30 persen untuk keseluruhan transaksi non tunai di Indonesia. Bank Indonesia sendiri menyatakan bahwa transaksi layanan *e-money* seperti *Go-Pay* pada bulan Oktober 2017 mencapai sekitar 1,2 juta transaksi. Nominal dari transaksi-transaksi tersebut mencapai angka Rp 104,4 triliun.<sup>2</sup>

Berdasarkan uraian di atas jelas bahwa pembayaran secara *mobile* terus mengalami peningkatan. Hal ini disebabkan karena lebih dari 70% populasi di dunia telah menggunakan ponsel untuk aktivitas sehari-harinya. Maka sangat memungkinkan jika perkembangan *mobile payment* akan terus meningkat dan mengalami perkembangan yang cukup pesat. Berikut ini dapat dilihat perkembangan dari macam-macam *mobile payment* yang ada di Indonesia:

---

<sup>2</sup> [www.go-jek.com](http://www.go-jek.com). diakses pada 27 September 2018 pukul 17.15

Gambar 1.2



Sumber: MDI Ventures & Mandiri Sekuritas Research (telah diolah kembali, 2018)

Berdasarkan diagram di atas dapat dilihat bahwa *Go-Pay* dan *T-Cash* sama-sama memiliki jumlah terbesar daripada *mobile payment* lainnya. Hal ini karena *digital money* didominasi oleh 2 (dua) produk tersebut. Namun kembali pada fokus awal mengenai penyediaan transportasi (*ridesharing*). *Go-Pay* memiliki keunggulan dari sisi pengguna aplikasi dibandingkan *T-Cash*. Hal ini dapat dilihat bahwa *Go-Pay* lebih *simple* daripada *T-Cash*, bahkan sebelum QR Code *Go-Pay* keluar izinnya, *Go-Pay* tetap lebih unggul karena *customer* tidak perlu keluar rumah untuk mendapatkan barang yang diinginkan. Sementara *T-Cash* dimana pengguna harus hadir di tempat untuk melakukan transaksi dengan memasukkan PIN (Nugraha, 2017).

*Go-Pay* merupakan bagian dari *Go-Jek*, dimana semua layanan dalam aplikasi *Go-Jek* merupakan kebutuhan rutin bagi setiap orang, seperti layanan transportasi “*Go-Ride*” dan “*Go-Car*”, layanan pesan antar “*Go-Food*”, layanan pembelian barang kebutuhan sehari-hari “*Go-Mart*”, layanan kurir dalam kota

“Go Send”, dan layanan pengiriman barang atau logistik “Go-Box”, layanan pijat “Go-Massage”, layanan jasa bersih-bersih “Go-Clean”. Jadi dalam hal ini, calon konsumen cukup mengunduh satu aplikasi yang di dalamnya sudah mencakup semua layanan dan mampu memberikan solusi bagi berbagai kebutuhan mereka. Sementara para pesaing lainnya seperti *T-Cash*, harus mengeluarkan biaya yang besar untuk membujuk konsumen. Sehingga dalam hal ini, *Go-Pay* akan terus berkembang seiring dengan penambahan konsumen yang menggunakan jasanya dan para pengendara yang tergabung di dalamnya.

*Go-Pay* juga berhasil meraih penghargaan dari Bank Indonesia untuk kategori Perusahaan *Fintech* Pendukung Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) Inklusi dan Edukasi Keuangan serta Pemberdayaan UMKM tahun 2017. *Go-Pay* dari *Go-Jek* menjadi satu-satunya sistem pembayaran non-perbankan yang menerima penghargaan dari Bank Indonesia.<sup>3</sup> Meskipun demikian, tidak sedikit pengguna *Go-Jek* yang masih memilih metode pembayaran tunai dengan berbagai alasan. Sehingga hal ini menimbulkan pertanyaan yang mendasar mengenai kemunculan *Go-Pay*. Apakah kehadiran *Go-Pay* dapat diterima oleh masyarakat sebagai sebuah kemajuan dan bagaimanakah minat masyarakat terhadap *Go-Pay*.

Berdasarkan latar belakang permasalahan tersebut, peneliti mengambil judul **“PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PENGGUNAAN LAYANAN TRANSAKSI PADA *MOBILE PAYMENT* (Studi Kasus terhadap Layanan *Go-Pay* “*Go-Jek*” di Kota Yogyakarta Tahun 2018).** Penelitian ini menggunakan model TAM (*Technology Acceptance*

---

<sup>3</sup> [www.cnnindonesia.com](http://www.cnnindonesia.com) diakses pada 19 November pukul 11.00

*Model*) untuk menganalisis tingkat penerimaan *Go-Pay*, dimana TAM menggunakan dua faktor dasar yaitu persepsi manfaat dan persepsi kemudahan untuk memprediksi penerimaan pengguna terhadap teknologi. Berdasarkan penelitian Priyono (2017) di Yogyakarta, Aritonang dan Arisman (2017) di Palembang, Priambodo dan Prabawan (2017) di Semarang menunjukkan bahwa model TAM telah terbukti sebagai model teoritis yang membantu memahami dan menjelaskan minat pengguna terhadap penerimaan teknologi.

Selain dua faktor dasar dalam model TAM, peneliti menambahkan variabel persepsi risiko, persepsi kepercayaan, reputasi, *familiarity*, dan kesesuaian syariah sebagai variabel independen untuk menganalisis penggunaan layanan *Go-Pay*. Penelitian ini menggunakan responden mahasiswa sebagai *customer Go-Pay* dalam transaksi pembayaran di *Go-Jek*. Adapun lokasi penelitian yang dipilih adalah Kota Yogyakarta, hal ini karena Yogyakarta merupakan kota migrasi bagi para pelajar dan mahasiswa dari berbagai daerah dan etnik untuk menimba ilmu. Sehingga dalam hal ini, Kota Yogyakarta mampu mewakili lokasi penelitian untuk menganalisis minat mahasiswa dalam penerimaan layanan *Go-Pay*.

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?
2. Apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?
3. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?
4. Apakah persepsi kepercayaan berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?
5. Apakah reputasi berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?
6. Apakah *familiarity* berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?
7. Apakah kesesuaian syariah berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*?

## C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang hendak dicapai adalah sebagai berikut:

- a. Menjelaskan pengaruh persepsi manfaat terhadap penggunaan *Go-Pay*
- b. Menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap penggunaan *Go-Pay*
- c. Menjelaskan pengaruh persepsi risiko terhadap penggunaan *Go-Pay*
- d. Menjelaskan pengaruh persepsi kepercayaan terhadap penggunaan *Go-Pay*
- e. Menjelaskan pengaruh reputasi terhadap penggunaan *Go-Pay*
- f. Menjelaskan pengaruh *familiarity* terhadap penggunaan *Go-Pay*
- g. Menjelaskan pengaruh kesesuaian syariah terhadap penggunaan *Go-Pay*

## 2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

- a. Manfaat bagi Perusahaan Go-Jek Indonesia, sebagai bahan masukan dan pertimbangan dalam mengembangkan dan menyempurnakan *Go-Pay* sebagai *mobile payment* pada layanan *Go-Jek*.
- b. Manfaat bagi akademik, diharapkan mampu memberikan *khazanah* ilmu pengetahuan dan memberikan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu ekonomi.
- c. Manfaat bagi penulis, untuk mengetahui penerapan teori yang telah diperoleh di bangku kuliah dengan realita yang terjadi di lapangan mengenai masalah-masalah yang ada.
- d. Manfaat bagi peneliti lain, penelitian ini diharapkan mampu menjadi bahan acuan penelitian lebih lanjut.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

#### **D. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan skripsi bertujuan untuk lebih mempermudah dalam membaca dan memberikan gambaran yang jelas mengenai isi skripsi ini dengan susunan yang sistematis dan komprehensif. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

##### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.

##### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini terdiri dari telaah pustaka, landasan teori, hipotesis, dan kerangka berpikir.

##### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini terdiri dari jenis penelitian, populasi dan sampel, jenis dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, dan metode analisis data.

##### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menguraikan secara lebih mendalam tentang uraian penelitian, berisi pembahasan tentang penelitian yang dilaksanakan, analisis data, serta interpretasi dari hasil penelitian yang telah dilaksanakan.

##### **BAB V PENUTUP**

Bab ini berisi tentang simpulan, implikasi dan keterbatasan atas hasil penelitian serta saran untuk penelitian selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Penelitian ini menganalisis apakah teknologi *Go-Pay* dapat diterima oleh masyarakat, dimana dalam penelitian ini diproksi oleh mahasiswa sebagai responden. Model yang digunakan adalah *Technology Acceptance Model* (TAM) yang kemudian dimodifikasi dengan variabel-variabel lain. Berikut adalah kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan:

1. Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini dapat dilihat bahwa manfaat *Go-Pay* dapat diartikan sebagai dampak positif yang diterima oleh *customer* selama menggunakan layanan *Go-Pay*. Berbagai manfaat yang diterima mendorong minat *customer* untuk menggunakan layanan *Go-Pay*.
2. Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini karena kemudahan penggunaan merupakan salah satu alasan *customer* untuk menggunakan layanan *Go-Pay*. Berbagai kemudahan yang *customer* terima dapat mengurangi usaha, waktu dan tenaga selama menggunakannya. Hal ini membuat *customer* merasa tertarik untuk menggunakan layanan *Go-Pay*.
3. Persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini karena *customer* telah mengetahui karakteristik pembayaran *Go-Pay* melalui pengalaman teman atau orang terdekat yang dapat mempengaruhi

dalam mengambil keputusan. Sehingga dapat dilihat bahwa *customer* beranggapan *Go-Pay* memiliki risiko yang kecil. Mereka yakin bahwa uang yang ada pada saldo *Go-Pay* tidak akan hilang sehingga dapat menurunkan risikonya.

4. Persepsi kepercayaan tidak berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini karena adanya *trend* penggunaan internet yang semakin meluas, *trust* atau kepercayaan bukan lagi menjadi hal utama untuk menumbuhkan minat dalam menggunakan *Go-Pay*.
5. Reputasi tidak berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini karena reputasi bukan menjadi alasan pelanggan untuk menggunakan *Go-Pay*. Mereka menggunakan *Go-Pay* karena menghendaki transaksi yang praktis, cepat, dan mudah.
6. *Familiarity* berpengaruh positif terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini karena pelanggan pada umumnya ingin mencoba dan menggunakan produk yang sudah dikenal (*familiar*). Sehingga apabila mereka sudah mengenal produk *Go-Pay*, maka mereka akan berpenggunaan layanan tersebut.
7. Kesesuaian syariah tidak berpengaruh terhadap penggunaan *Go-Pay*. Hal ini karena responden tidak menghiraukan aspek kesesuaian syariah yang ada pada layanan *Go-Pay*. Mereka lebih mementingkan *familiarity*, manfaat dan kemudahan selama menggunakan *Go-Pay*.

## B. Implikasi

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan maka implikasi dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### 1. Implikasi Teoritis

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa teori TAM (*Technology Acceptance Model*) merupakan model yang handal. Hal ini diindikasikan oleh persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan sebagai dua faktor dasar penentu penerimaan teknologi berpengaruh terhadap penggunaan layanan *Go-Pay*. Selain itu, penelitian ini juga membuktikan bahwa TAM dapat dilakukan pengembangan dengan menambah variabel lain seperti *familiarity* yang juga berpengaruh terhadap minat menggunakan, meskipun variabel persepsi risiko, persepsi kepercayaan, reputasi dan kesesuaian syariah tidak berpengaruh. Sehingga variabel-variabel lain kemungkinan dapat disematkan ke dalam model TAM untuk penelitian-penelitian berikutnya.

### 2. Implikasi Praktis

Penelitian ini memberikan implikasi bahwa perusahaan *Go-Jek* perlu memberikan edukasi kepada pelanggan agar pelanggan lebih *familiar* dengan layanan *Go-Pay*. Selain itu perusahaan juga harus menjelaskan mengenai aspek kesesuaian syariah dalam layanan *Go-Pay*, sehingga dalam hal ini perusahaan mampu menunjukkan reputasi yang baik kepada pelanggan. Dengan adanya reputasi yang baik, perusahaan *Go-Jek* mampu menciptakan kepercayaan kepada pelanggan untuk menggunakan layanan *Go-Pay*.

Di samping banyaknya manfaat, kemudahan, dan keuntungan yang didapatkan menggunakan layanan *Go-Pay*, perusahaan *Go-Jek* juga perlu memberikan informasi mengenai risiko-risiko dari sistem pembayaran *Go-Pay*. Hal ini dikarenakan dalam penelitian ini mahasiswa sebagai pelanggan tidak menghiraukan risiko-risiko yang mungkin muncul dari sistem pembayaran *Go-Pay*. Hal tersebut dilakukan agar pelanggan dapat mengantisipasi kondisi tidak terduga yang dapat menimbulkan kerugian kepada mereka.

### **3. Implikasi Kebijakan Publik**

Perkembangan *mobile payment* seperti *Go-Pay* telah menjadi perhatian prioritas bagi pemerintah. Hal ini sudah sepatutnya kebijakan publik semakin mendukung *mobile payment* dengan menciptakan mekanisme dalam membangun kepercayaan konsumen. Misalnya hal yang dapat dilakukan melalui mekanisme institusional dan perlindungan dari para *scammer* serta pengembangan tuntutan keamanan diharapkan mampu meningkatkan perlindungan informasi pribadi konsumen. Selain itu, pendidikan dan pelatihan dapat mempengaruhi kemampuan konsumen sehingga dapat meningkatkan pengetahuan dan berakhir dengan penggunaan layanan *Go-Pay*.

## C. Keterbatasan dan Saran

### 1. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini mempunyai keterbatasan-keterbatasan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti berikutnya agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik lagi. Berikut ini keterbatasan dalam penelitian ini:

- a. Ruang lingkup yang digunakan dalam penelitian ini hanya mahasiswa di Kota Yogyakarta, sehingga hasil penelitian belum dapat menggambarkan secara keseluruhan persepsi pengguna layanan *Go-Pay*.
- b. Penelitian ini menggunakan tujuh variabel independen yang digunakan untuk menganalisis penggunaan layanan *Go-Pay* yaitu persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, persepsi kepercayaan, reputasi, *familiarity*, dan kesesuaian syariah. Masih terdapat variabel-variabel lain yang mampu menjelaskan dan kemungkinan memiliki pengaruh terhadap variabel penggunaan *Go-Pay*.
- c. Data penelitian ini dihasilkan dari instrumen yang didasarkan pada kuesioner, sehingga ada kemungkinan pertanyaan kuesioner yang kurang dipahami oleh responden.

### 2. Saran

Berdasarkan simpulan dan keterbatasan penelitian, maka dapat dikemukakan beberapa saran yang dapat dipertimbangkan untuk penelitian selanjutnya, yaitu:

- a. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengambil sampel yang lebih besar, tidak hanya pada ruang lingkup di Kota Yogyakarta saja, agar dapat diperoleh hasil penelitian yang lebih baik.
- b. Penelitian selanjutnya diharapkan menambahkan variabel-variabel lain yang mempengaruhi penggunaan layanan *Go-Pay*, agar hasil penelitian dapat terdefinisi lebih baik.
- c. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan pendekatan kualitatif dengan cara pertanyaan lisan atau wawancara secara langsung dengan responden, agar memperkuat hasil penelitian.



## Daftar Pustaka

### Buku

- Azwar. 2002. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS. Cetakan Keempat*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, S. 2009. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi & Keuangan (Kedua)*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Haditono, Siti Rahayu. 1998. *Psikologi Perkembangan*. Yogyakarta: Psikologi UGM.
- Hair, J.F. 2006. *Multivariate Data Analysis. Edisi 5*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Husein. 2003. *Metode Penelitian: Aplikasi dalam Pemasaran*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan. Edisi Revisi*. Yogyakarta: Andi Offset
- Kuncoro, Mudrajat. 2011. *Metode Kuantitatif*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen: YKPN.
- Sanjaya, Wina. 2013. *Penelitian Pendidikan, Jenis, Metode dan Prosedur*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Santoso, Singgih. 2001. *SPSS Versi 10: Mengolah Data Statistik Secara Profesional*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Siregar, Syofian. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Siregar. S. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS Edisi Pertama*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Taniredja, Tukiran dkk. 2012. *Model-model Pembelajaran Inovatif*. Bandung: Alfabeta.

Wiyono. 2008. *Social Science Citation Index (SSCI)*.

Yusuf, Muri. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*. Jakarta : Prenadamedia Group.

### **Jurnal , Skripsi dan Artikel**

Abrahamo, R. D. S., Moriguchi, S. Naomi, dan Andrade, D. F. 2016. "Intention of Adoption of Mobile Payment: An analysis in the Light of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)." *RAI Revista de Administração E Inovação* 13(3): 221–230.

Ajzen, I., & Fishbein, M., 1975. "Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research". 129-385, Addison-Wesley, Reading, MA

Aritonang, Y. A. L., dan Arisman, A. 2017. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Penggunaan E-Money." *Jurnal Akuntansi STIE Multi Data Palembang*, hal 1–17.

Ba, S. And Pavlou, P.A. (2002). "Evidence of the Effect of Trust Building Technology in Electronic Markets: Price Premiums and Buyer Behaviour". *International Journal MIS Quarterly*, Vol. 26, No.3, pp 243-268.

Benbasat, I. and Barki, H. 2007. "Quo Vadis, Technology Acceptance Model" *Journal of the Association for Information Systems*, 8, 212-218.

Candraditya, I. H. 2013. "Analisis Penggunaan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Mahasiswa Pengguna Produk Flazz BCA di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro)". *Diponegoro Journal of Management* 2(3): 1–11.

Cania, Silva Cita. 2018. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Go-Pay pada Pelanggan maupun Pengemudi Go-Jek". *Skripsi*. Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia

Cho, D.-Y., Kwon, H. J., & Lee, H.-Y. 2007. "Analysis of Trust in Internet and Mobile Commerce Adoption. Paper presented at the 40th Annual Hawaii"



*International Conference on System Sciences (HICSS2007)*, Waikoloa, Hawaii

- Davis, F.D. 1989. "Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, and User Acceptance of Information Technology". *MIS Quarterly* 13(3): 319-340
- Diharjo dan Effendi. 2011. "Pengaruh *Involvement, Familiarity, Brand Loyalty*, dan *Price Sensitivity* terhadap Keputusan Pembelian Produk Susu Bubuk Merek Dancow di Surabaya Selatan". *Equilibrium*, Volume 9, Nomor 2, Oktober 2011, hlm 125-142.
- Diptha, K. A. S. 2017. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepuasan Karyawan dalam Menggunakan Uang Elektronik Kartu Flazz BCA di Lingkungan Anantara Seminyak Resort - Bali". *Ejournal Jurusan Pendidikan Ekonomi* 9(2).
- Fauzah, S. 2018. "Hukum Pembayaran dengan Sistem *Go-Pay*". *Makalah*
- Gefen, D., Karahanna, E., & Straub, D. W. (2003). "Trust and TAM in *Online Shopping: An Integrated Model*". *MIS Quarterly*, 27 (1), 51–90.
- Karim, M.A. 2017. "Pengaruh Penerimaan Sistem Pembayaran *Go-Pay* Menggunakan TAM (*Technology Acceptance Model*) terhadap Intensitas Penggunaan Layanan *Go-Jek*". *Skripsi*. Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia
- Karnouskos, S., dan Fraunhofer, F. 2004. "Mobile Payment: A journey Through Existing Procedures And Standardization Initiatives". *Articles Original Peer-Reviewed Survey* 6(4): 44–66.
- Kharlina, Rika. 2017. "Pengaruh Kepuasan terhadap Sikap yang Berdampak pada Niat Menggunakan Aplikasi Gojek". *Jurnal Association for Information Systems – Indonesia chapter (AISINDO)*, hal 1-13
- Kim, C., Mirusmonov, M., dan Lee, I. 2010. An empirical examination of factors influencing the intention to use mobile payment. *Computers in Human Behavior* 26(3): 310–322. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2009.10.013>.
- Komiak, S.Y., & Benbasat, I. (2006). "The Effects of Personalization and Familiarity on Trust and Adoption of Recommendation Agents. *MIS Quarterly*, 30 (4),941–960.
- Koster, A., Matt, C., dan Hess, T. 2015. "Carefully Choose Your (Payment) Partner: How Payment Provider Reputation Influences M-Commerce Transactions." *Electronic Commerce Research and Applications*, hal 26–37.

- Langelo, A. S. E. (2013). *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use ,Perceived Risk Impact to Lecturers ' Internet Banking Adoption. EMBA,66 1(4), 1571–1580.*
- Liu, G. S., dan Thai, P. T. 2015. “A Study of Factors Affecting the Intention to Use Mobile Payment Services in Vietnam.” *Economics World 4(6): 10–12.*
- Lui, H.K., dan Jamieson, R. 2003. “TRiTAM: A Model for Integrating Trust and Risk Perceptions in Business-to Consumer Electronic Commerce, 16th Bled E-Commerce Conference Transformation Bled, Slovenia, June : 349- 364.
- Mawarni, Iska Sri. 2017. “Analisis Persepsi Masyarakat Pengguna Layanan Transaksi Digital pada Financial Technology” *Skripsi.* Jurusan Manajemen Bisnis Telekomunikasi dan Informatika Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Bandung: Universitas Telkom
- Michael Morris and Andrew Dillon, 1997 "How User Perceptions Influence Software Use", " IEEE
- Mubarok, M.I. 2017. ” Minat untuk Menggunakan Go Pay pada Layanan Go Ride” *Skripsi.* Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Semarang: Universitas Diponegoro
- Muliaman D., “Financial Technology di Indonesia”, Kuliah Umum tentang *Fintech–IBS, Otoritas Jasa Keuangan Jakarta, 2 Juni 2017*
- Muzdalifa, Irma., dkk. 2018. “Peran *Fintech* dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif pada UMKM di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah). *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol. 3, No.1, 2018*
- Parastiti, D. E., Mukhlis, I., dan Haryono, A. 2015. “Analisis Penggunaan Uang Elektronik Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang”. *Jurnal Ekonomi Dan Studi Pembangunan 7(1): 75–82.*
- Pavlou PA. 2003. “Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with The Technology Acceptance Model”. *International Journal of Electronic Commerce*
- Pavlou, P.A.,& Gefen, D. 2004. “Building Effective *Online Marketplaces* with Effective Institution Based Trust”. *Information Systems Research 15(1):37-59.*
- Phonthanukitithaworn, C., Sellitto, C., dan Fong, M. W. L. 2016. “An Investigation of Mobile Payment (m-Payment) Services in Thailand.” *Asia-Pacific Journal of Business Administration 8(1): 37–54.*

- Priambodo, S., & Prabawani, B. (n.d.). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko terhadap Penggunaan layanan Uang Elektronik ( Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang).
- Priyono, A. 2017. “Analisis Pengaruh Trust dan Risk dalam Penerimaan Teknologi Dompot Elektronik *Go-Pay*.” *Jurnal Siasat Bisnis* 21(1): 88–106.
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., dan Davis, F. D. 2003. “User Acceptance Of Information Technology: Toward A Unified View”. *MIS Quarterly* 27(3): 425–478.
- Venkatesh, V. dan Davis, F.D. 2000. “A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science*” 46 (2), pp. 186–204
- Wardhani, D. K. 2016. “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi Pengguna Gojek terhadap Gopay (In-App Payment di Gojek)”. *Skripsi*. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi, Yogyakarta: Universitas Gajah Mada.
- Yang, Y., Liu, Y., Li, H., dan Yu, B. 2015. “Understanding Perceived Risks in Mobile Payment Acceptance.” *Industrial Management & Data Systems* 115(2): 253–269.

### Lain-Lain

- Bank Indonesia. 2016. PBI 18/40/PBI/2016 Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran. [http://www.bi.go.id/id/peraturan/sistempembayaran/Documents/PBI\\_184016.pdf](http://www.bi.go.id/id/peraturan/sistempembayaran/Documents/PBI_184016.pdf). Diakses 17 Desember 2017 pukul 14.15
- Fiqh Sunah, Sayid Sabiq, 3/144
- Fiqh al-Mausu’ah al-Fiqhiyah, 1/253
- Mitra Digital Innovation. 2018. “Mobile Payment in Indonesia”. <http://www.mdi.vc/mobilepaymentindonesia.pdf> Diakses pada 27 September 2018 pukul 17.10

[www.Go-Jek.com](http://www.Go-Jek.com) diakses 27 September 2018

<http://www.Go-Pay.co.id/term> diakses 27 September 2018

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Perihal : Permohonan Pengisian Kuesioner

Yth. Bapak/ Ibu/ Saudara/i Responden

Di Tempat

Dengan hormat,

Saya mahasiswa dari Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sedang melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Persepsi Masyarakat terhadap Penggunaan Layanan Transaksi pada *Mobile Payment* (Studi Kasus terhadap Layanan *Go-Pay* “*Go-Jek*” di Kota Yogyakarta Tahun 2018** ” sebagai syarat untuk menyelesaikan studi jenjang S1 (Strata 1).

Kuesioner ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan layanan *Go-Pay* pada pelanggan pengguna aplikasi *Go-Jek*. Sehubungan dengan hal tersebut saya mengharapkan bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan memberikan penilaian secara obyektif. Data yang diisi Bapak/Ibu/Saudara/i dalam kuesioner ini bersifat rahasia dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik sehingga kerahasiaan dari masing-masing responden terjamin. Atas bantuan dan partisipasinya saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

(Kustanti Nurul Ulva)

**PENGARUH PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PENGGUNAAN  
LAYANAN TRANSAKSI PADA *MOBILE PAYMENT*  
(Studi Kasus terhadap Layanan *Go-Pay* “*Go-Jek*” di Kota Yogyakarta  
Tahun 2018)**

**KUESIONER PELANGGAN**

Petunjuk pengisian kuesioner :

- Bacalah semua pertanyaan dengan baik.
- Berilah tanda centang (✓) pada setiap pertanyaan.
- Jawablah sesuai dengan pengalaman yang dirasakan setelah Bapak/Ibu/Saudara menggunakan layanan *Go-Pay* lebih dari 3 kali
- Dalam menjawab pertanyaan dalam kuesioner ini, tidak ada jawaban yang dianggap salah.

**Identitas Responden**

Nama : Jenis Kelamin :  
Umur : Pendidikan Saat ini :

**Variabel Penelitian**

STS : Sangat Tidak Setuju  
TS : Tidak Setuju  
S : Setuju  
SS : Sangat Setuju

| No | Variabel Minat Menggunakan                                                                                 | STS | TS | S | SS |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Saya tertarik menggunakan <i>Go-Pay</i> untuk melakukan transaksi pribadi saya                             |     |    |   |    |
| 2. | Saya tertarik menggunakan <i>Go-Pay</i> karena prosedur penggunaannya mudah                                |     |    |   |    |
| 3. | Saya tertarik menggunakan <i>Go-Pay</i> karena saya memahami <i>Go-Pay</i> serta manfaatnya                |     |    |   |    |
| 4. | Dengan berbagai keuntungan yang saya dapatkan, saya menyarankan orang lain untuk menggunakan <i>Go-Pay</i> |     |    |   |    |

| No | Variabel Persepsi Manfaat                                                                                    | STS | TS | S | SS |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Dengan menggunakan <i>Go-Pay</i> , saya tidak perlu menyiapkan uang tunai untuk pembayaran di <i>Go-Jek</i>  |     |    |   |    |
| 2. | <i>Go-Pay</i> menghemat waktu saya dalam bertransaksi di <i>Go-Jek</i>                                       |     |    |   |    |
| 3. | Saya tidak perlu menunggu pengemudi <i>Go-Jek</i> menukarkan uang kecil untuk kembalian transaksi pembayaran |     |    |   |    |
| 4. | Dengan menggunakan <i>Go-Pay</i> , saya dapat menggunakan promo yang ada                                     |     |    |   |    |

| No | Variabel Persepsi Kemudahan                                                          | STS | TS | S | SS |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Saya merasa mudah untuk mempelajari produk <i>Go-Pay</i>                             |     |    |   |    |
| 2. | Saya merasa mudah menggunakan <i>Go-Pay</i> karena proses transaksinya lebih efektif |     |    |   |    |
| 3. | Saya merasa mudah bertransaksi dimana saja dengan menggunakan <i>Go-Pay</i>          |     |    |   |    |
| 4. | Saya dapat melakukan top-up (isi ulang) <i>Go-Pay</i> kapanpun dan dimanapun         |     |    |   |    |

| No | Variabel Persepsi Risiko                                                                                                                           | STS | TS | S | SS |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Saya merasa <i>Go-Pay</i> memiliki risiko yang tinggi                                                                                              |     |    |   |    |
| 2. | Saya akan kena <i>suspend</i> apabila sering membatalkan pesanan kepada pengemudi <i>Go-Jek</i> sehingga saya tidak bisa menggunakan <i>Go-Pay</i> |     |    |   |    |
| 3. | Saya khawatir saldo <i>Go-Pay</i> saya berkurang tanpa sebab                                                                                       |     |    |   |    |

| No | Variabel Persepsi Kepercayaan                                                     | STS | TS | S | SS |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Secara keseluruhan penggunaan <i>Go-Pay</i> dapat dipercaya                       |     |    |   |    |
| 2. | Saya percaya pada kemampuan <i>Go-Pay</i> untuk melindungi data saya              |     |    |   |    |
| 3. | Saya percaya bahwa <i>Go-Pay</i> memiliki jaminan keamanan transaksi yang baik    |     |    |   |    |
| 4. | Saya percaya <i>Go-Pay</i> memberikan jasa sesuai dengan apa yang mereka janjikan |     |    |   |    |

| No | Variabel Reputasi                                                      | STS | TS | S | SS |
|----|------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | <i>Go-Pay</i> cukup terkenal dan dapat diandalkan                      |     |    |   |    |
| 2. | <i>Go-Pay</i> memiliki reputasi yang baik di antara para penyedia jasa |     |    |   |    |

|    |                                                                                        |  |  |  |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|    | sejenis                                                                                |  |  |  |  |
| 3. | <i>Go-Pay</i> memiliki reputasi sebagai <i>electronic wallet</i> yang dapat diandalkan |  |  |  |  |
| 4. | Saya merasa tidak pernah mendapatkan informasi negatif tentang <i>Go-Pay</i>           |  |  |  |  |

| No | Variabel <i>Familiarity</i>                                                        | STS | TS | S | SS |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Saya merasa familiar dengan <i>Go-Pay</i>                                          |     |    |   |    |
| 2. | Saya merasa cukup familiar dengan penggunaan <i>Go-Pay</i> untuk transaksi pribadi |     |    |   |    |
| 3. | Saya merasa memahami prosedur dan fungsi-fungsi fitur dari <i>Go-Pay</i>           |     |    |   |    |
| 4. | Saya merasa familiar dengan manfaat <i>Go-Pay</i>                                  |     |    |   |    |

| No | Variabel Kesesuaian Syariah                                                                                                             | STS | TS | S | SS |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|----|
| 1. | Saya merasa <i>Go-Pay</i> terbebas dari transaksi yang dilarang seperti riba (tambahan), gharar (ketidakpastian) dan maysir (spekulasi) |     |    |   |    |
| 2. | Saya merasa <i>Go-Pay</i> sesuai dengan transaksi syariah                                                                               |     |    |   |    |
| 3. | Saya merasa transaksi <i>Go-Pay</i> tidak merugikan salah satu pihak                                                                    |     |    |   |    |
| 4. | Saya merasa dalam transaksi <i>Go-Pay</i> pelanggan dan pengemudi <i>Go-Jek</i> sama-sama telah sepakat dengan tarif yang ditentukan    |     |    |   |    |

## Lampiran 2

### Deskripsi Variabel Penelitian

#### Hasil Analisis Statistik Deskriptif

| Descriptive Statistics |     |       |         |         |       |                |
|------------------------|-----|-------|---------|---------|-------|----------------|
|                        | N   | Range | Minimum | Maximum | Mean  | Std. Deviation |
| Persepsi Manfaat       | 142 | 9     | 7       | 16      | 14,15 | 1,898          |
| Persepsi Kemudahan     | 142 | 8     | 8       | 16      | 13,04 | 2,047          |
| Persepsi Risiko        | 142 | 9     | 3       | 12      | 7,25  | 1,715          |
| Persepsi Kepercayaan   | 142 | 12    | 4       | 16      | 11,94 | 2,250          |
| Reputasi               | 142 | 10    | 6       | 16      | 12,15 | 2,064          |
| Familiarity            | 142 | 8     | 8       | 16      | 12,68 | 2,015          |
| Kesesuaian Syariah     | 142 | 12    | 4       | 16      | 11,72 | 2,359          |
| Penggunaan Go-Pay      | 142 | 9     | 7       | 16      | 13,00 | 2,167          |
| Valid N (listwise)     | 142 |       |         |         |       |                |

## Lampiran 3

### Uji Kualitas Data

#### Hasil Uji Validitas

| No | Variabel                      | Item | r Hitung | r Tabel | Keterangan |
|----|-------------------------------|------|----------|---------|------------|
| 1. | Persepsi Manfaat              | X1.1 | 0,785    | 0,1386  | Valid      |
|    |                               | X1.2 | 0,863    |         | Valid      |
|    |                               | X1.3 | 0,819    |         | Valid      |
|    |                               | X1.4 | 0,725    |         | Valid      |
| 2. | Persepsi Kemudahan Penggunaan | X2.1 | 0,785    | 0,1386  | Valid      |
|    |                               | X2.2 | 0,780    |         | Valid      |
|    |                               | X2.3 | 0,815    |         | Valid      |
|    |                               | X2.4 | 0,711    |         | Valid      |
| 3. | Persepsi Risiko               | X3.1 | 0,701    | 0,1386  | Valid      |
|    |                               | X3.2 | 0,652    |         | Valid      |
|    |                               | X3.3 | 0,791    |         | Valid      |
| 4. | Persepsi Kepercayaan          | X4.1 | 0,843    | 0,1386  | Valid      |
|    |                               | X4.2 | 0,874    |         | Valid      |
|    |                               | X4.3 | 0,889    |         | Valid      |
|    |                               | X4.4 | 0,866    |         | Valid      |
| 5. | Reputasi                      | X5.1 | 0,843    | 0,1386  | Valid      |
|    |                               | X5.2 | 0,763    |         | Valid      |
|    |                               | X5.3 | 0,822    |         | Valid      |



|    |                    |      |       |        |       |
|----|--------------------|------|-------|--------|-------|
|    |                    | X5.4 | 0,697 |        | Valid |
| 6. | <i>Familiarity</i> | X6.1 | 0,743 | 0,1386 | Valid |
|    |                    | X6.2 | 0,857 |        | Valid |
|    |                    | X6.3 | 0,797 |        | Valid |
|    |                    | X6.4 | 0,845 |        | Valid |
| 7. | Kesesuaian Syariah | X7.1 | 0,862 | 0,1386 | Valid |
|    |                    | X7.2 | 0,869 |        | Valid |
|    |                    | X7.3 | 0,810 |        | Valid |
|    |                    | X7.4 | 0,780 |        | Valid |
| 8. | Penggunaan Go-Pay  | Y1.1 | 0,826 | 0,1386 | Valid |
|    |                    | Y1.2 | 0,850 |        | Valid |
|    |                    | Y1.3 | 0,860 |        | Valid |
|    |                    | Y1.4 | 0,822 |        | Valid |

#### Hasil Uji Reliabilitas

| No | Variabel                      | <i>Cronbanch Alpha</i> | Keterangan |
|----|-------------------------------|------------------------|------------|
| 1. | Persepsi Manfaat              | 0,814                  | Reliabel   |
| 2. | Persepsi Kemudahan Penggunaan | 0,806                  | Reliabel   |
| 3. | Persepsi Risiko               | 0,784                  | Reliabel   |
| 4. | Persepsi Kepercayaan          | 0,834                  | Reliabel   |
| 5. | Reputasi                      | 0,805                  | Reliabel   |
| 6. | <i>Familiarity</i>            | 0,818                  | Reliabel   |
| 7. | Kesesuaian Syariah            | 0,824                  | Reliabel   |
| 8. | Penggunaan Go-Pay             | 0,825                  | Reliabel   |

## Lampiran 4

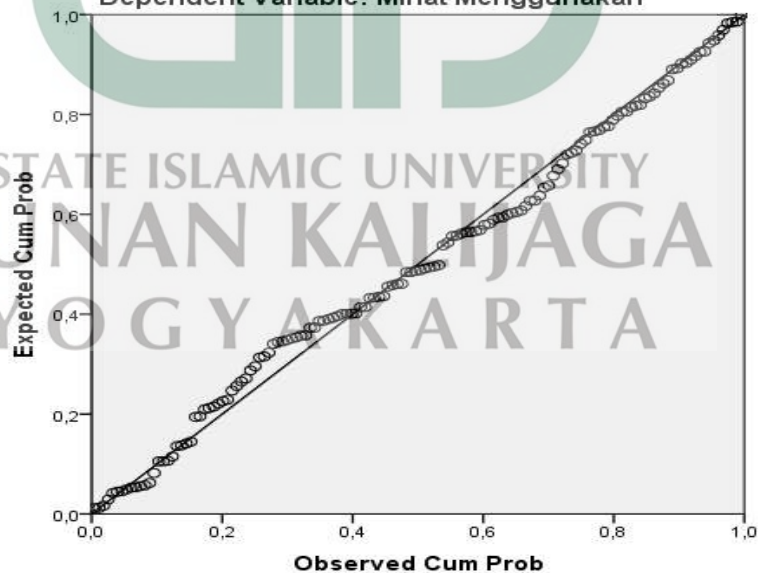
### Uji Asumsi Klasik

#### Uji Normalitas

|                                  |                | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                                |                | 142                     |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup> | Mean           | ,0000000                |
|                                  | Std. Deviation | 1,49148382              |
| Most Extreme Differences         | Absolute       | ,062                    |
|                                  | Positive       | ,052                    |
|                                  | Negative       | -,062                   |
| Test Statistic                   |                | ,062                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)           |                | ,200 <sup>c,d</sup>     |

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

**Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**  
**Dependent Variable: Minat Menggunakan**



### Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

| Model |                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|-------|----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
|       |                      | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant)           | ,821                        | 1,257      |                           | ,653  | ,515 |                         |       |
|       | Persepsi Manfaat     | ,393                        | ,094       | ,345                      | 4,198 | ,000 | ,525                    | 1,906 |
|       | Persepsi Kemudahan   | ,213                        | ,093       | ,201                      | 2,280 | ,024 | ,454                    | 2,202 |
|       | Persepsi Risiko      | -,043                       | ,080       | -,034                     | -,539 | ,591 | ,892                    | 1,121 |
|       | Persepsi Kepercayaan | -,027                       | ,096       | -,028                     | -,282 | ,779 | ,356                    | 2,807 |
|       | Reputasi             | ,032                        | ,116       | ,030                      | ,274  | ,784 | ,290                    | 3,444 |
|       | Familiarity          | ,218                        | ,105       | ,203                      | 2,074 | ,040 | ,370                    | 2,705 |
|       | Kesesuaian Syariah   | ,112                        | ,078       | ,122                      | 1,439 | ,152 | ,489                    | 2,046 |

a. Dependent Variable: Penggunaan Go-Pay

### Uji Heteroskedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

| Model |                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T      | Sig. |
|-------|----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|       |                      | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1     | (Constant)           | 1,255                       | ,768       |                           | 1,634  | ,105 |
|       | Persepsi Manfaat     | ,155                        | ,057       | ,311                      | 2,710  | ,088 |
|       | Persepsi Kemudahan   | -,100                       | ,057       | -,215                     | -1,743 | ,084 |
|       | Persepsi Risiko      | -,034                       | ,049       | -,062                     | -,707  | ,481 |
|       | Persepsi Kepercayaan | -,055                       | ,059       | -,130                     | -,935  | ,351 |
|       | Reputasi             | -,003                       | ,071       | -,007                     | -,047  | ,963 |
|       | Familiarity          | -,022                       | ,064       | -,048                     | -,349  | ,728 |
|       | Kesesuaian Syariah   | ,019                        | ,048       | ,047                      | ,397   | ,692 |

a. Dependent Variable: RES2

## Lampiran 5

### Uji Analisis Regresi Linier Berganda

#### Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

|       |                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients |       |      |
|-------|----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| Model |                      | B                           | Std. Error | Beta                      | T     | Sig. |
| 1     | (Constant)           | ,821                        | 1,257      |                           | ,653  | ,515 |
|       | Persepsi Manfaat     | ,393                        | ,094       | ,345                      | 4,198 | ,000 |
|       | Persepsi Kemudahan   | ,213                        | ,093       | ,201                      | 2,280 | ,024 |
|       | Persepsi Risiko      | -,043                       | ,080       | -,034                     | -,539 | ,591 |
|       | Persepsi Kepercayaan | -,027                       | ,096       | -,028                     | -,282 | ,779 |
|       | Reputasi             | ,032                        | ,116       | ,030                      | ,274  | ,784 |
|       | Familiarity          | ,218                        | ,105       | ,203                      | 2,074 | ,040 |
|       | Kesesuaian Syariah   | ,112                        | ,078       | ,122                      | 1,439 | ,152 |

a. Dependent Variable: Penggunaan Go-Pay

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## Lampiran 6

### Uji Model

#### Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | ,725 <sup>a</sup> | ,526     | ,501              | 1,530                      |

a. Predictors: (Constant), Kesesuaian Syariah, Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Kepercayaan, Familiarity, Reputasi

#### Uji F (Simultan)

**ANOVA<sup>a</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | Df  | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|-----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 348,342        | 7   | 49,763      | 21,260 | ,000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 313,658        | 134 | 2,341       |        |                   |
|       | Total      | 662,000        | 141 |             |        |                   |

a. Dependent Variable: Penggunaan Go-Pay

#### Uji T (Uji Parsial)

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

| Model |                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T     | Sig. |
|-------|----------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|       |                      | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1     | (Constant)           | ,821                        | 1,257      |                           | ,653  | ,515 |
|       | Persepsi Manfaat     | ,393                        | ,094       | ,345                      | 4,198 | ,000 |
|       | Persepsi Kemudahan   | ,213                        | ,093       | ,201                      | 2,280 | ,024 |
|       | Persepsi Risiko      | -,043                       | ,080       | -,034                     | -,539 | ,591 |
|       | Persepsi Kepercayaan | -,027                       | ,096       | -,028                     | -,282 | ,779 |
|       | Reputasi             | ,032                        | ,116       | ,030                      | ,274  | ,784 |
|       | Familiarity          | ,218                        | ,105       | ,203                      | 2,074 | ,040 |
|       | Kesesuaian Syariah   | ,112                        | ,078       | ,122                      | 1,439 | ,152 |

a. Dependent Variable: Penggunaan Go-Pay

Lampiran 7

Tabulasi Hasil Responden

| Respon<br>den | Persepsi<br>Manfaat |          |          |              | Persepsi<br>Kemudahan<br>Penggunaan |              |              |              | Persepsi<br>Risiko |              |              | Persepsi<br>Kepercayaan |              |              |              | Reputasi     |              |              |              | Familiarity  |              |              |              | Kesesuaian<br>Syariah |              |              |              | Minat<br>Menggunakan |              |              |              |
|---------------|---------------------|----------|----------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
|               | X1<br>.1            | X1<br>.2 | X1<br>.3 | X<br>1.<br>4 | X<br>2.<br>1                        | X<br>2.<br>2 | X<br>2.<br>3 | X<br>2.<br>4 | X<br>3.<br>1       | X<br>3.<br>2 | X<br>3.<br>3 | X<br>4.<br>1            | X<br>4.<br>2 | X<br>4.<br>3 | X<br>4.<br>4 | X<br>5.<br>1 | X<br>5.<br>2 | X<br>5.<br>3 | X<br>5.<br>4 | X<br>6.<br>1 | X<br>6.<br>2 | X<br>6.<br>3 | X<br>6.<br>4 | X<br>7.<br>1          | X<br>7.<br>2 | X<br>7.<br>3 | X<br>7.<br>4 | Y<br>1.<br>1         | Y<br>1.<br>2 | Y<br>1.<br>3 | Y<br>1.<br>4 |
| 1             | 4                   | 4        | 4        | 4            | 3                                   | 4            | 4            | 1            | 2                  | 2            | 1            | 4                       | 2            | 2            | 3            | 4            | 2            | 3            | 4            | 4            | 4            | 2            | 4            | 2                     | 2            | 2            | 3            | 4                    | 4            | 3            | 3            |
| 2             | 4                   | 4        | 4        | 3            | 3                                   | 4            | 4            | 4            | 3                  | 2            | 4            | 3                       | 3            | 3            | 2            | 4            | 4            | 3            | 3            | 4            | 4            | 3            | 4            | 4                     | 3            | 4            | 4            | 4                    | 4            | 3            |              |
| 3             | 2                   | 3        | 3        | 4            | 3                                   | 3            | 3            | 2            | 1                  | 2            | 3            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 2            | 3            | 3            | 2            | 3            | 3            | 2            | 3            | 3                     | 2            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 2            |              |
| 4             | 4                   | 4        | 4        | 4            | 4                                   | 4            | 4            | 4            | 1                  | 3            | 4            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 4            | 4            | 4            | 1            | 3            | 3            | 4            | 4            | 3                     | 3            | 4            | 4            | 4                    | 4            | 4            |              |
| 5             | 4                   | 4        | 4        | 4            | 4                                   | 4            | 4            | 4            | 2                  | 2            | 3            | 4                       | 3            | 2            | 3            | 3            | 4            | 3            | 3            | 4            | 4            | 3            | 3            | 3                     | 3            | 2            | 3            | 4                    | 4            | 4            |              |
| 6             | 4                   | 4        | 4        | 4            | 4                                   | 4            | 4            | 4            | 2                  | 2            | 2            | 4                       | 4            | 4            | 4            | 4            | 3            | 3            | 2            | 4            | 3            | 4            | 4            | 3                     | 3            | 3            | 3            | 4                    | 4            | 4            |              |
| 7             | 4                   | 3        | 4        | 4            | 2                                   | 4            | 3            | 2            | 2                  | 2            | 2            | 4                       | 3            | 3            | 3            | 4            | 3            | 2            | 3            | 3            | 3            | 2            | 3            | 3                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 2            |              |
| 8             | 3                   | 3        | 4        | 3            | 3                                   | 3            | 3            | 3            | 3                  | 3            | 3            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 4            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 4                     | 4            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 9             | 4                   | 3        | 4        | 4            | 4                                   | 4            | 4            | 3            | 3                  | 3            | 4            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 4            | 4            | 3            | 3            | 3            | 3                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 10            | 4                   | 4        | 4        | 4            | 3                                   | 4            | 3            | 3            | 2                  | 3            | 2            | 3                       | 3            | 4            | 4            | 3            | 3            | 3            | 3            | 4            | 4            | 3            | 3            | 3                     | 3            | 4            | 4            | 4                    | 4            | 4            |              |
| 11            | 4                   | 4        | 4        | 3            | 3                                   | 3            | 3            | 3            | 2                  | 2            | 3            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3                     | 2            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 12            | 3                   | 3        | 3        | 4            | 3                                   | 3            | 3            | 3            | 2                  | 1            | 2            | 2                       | 2            | 3            | 2            | 3            | 3            | 3            | 2            | 2            | 3            | 4            | 3            | 4                     | 3            | 3            | 4            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 13            | 4                   | 3        | 3        | 3            | 2                                   | 4            | 3            | 4            | 3                  | 1            | 1            | 3                       | 2            | 2            | 2            | 1            | 2            | 2            | 3            | 2            | 2            | 2            | 2            | 1                     | 1            | 1            | 1            | 2                    | 3            | 3            |              |
| 14            | 3                   | 3        | 3        | 3            | 3                                   | 3            | 3            | 3            | 3                  | 2            | 2            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 2                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 2            |              |
| 15            | 4                   | 3        | 4        | 4            | 3                                   | 3            | 4            | 4            | 3                  | 3            | 4            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 4            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 3                     | 3            | 4            | 3            | 4                    | 3            | 3            |              |
| 16            | 4                   | 4        | 4        | 4            | 3                                   | 4            | 4            | 4            | 2                  | 2            | 2            | 4                       | 3            | 3            | 4            | 3            | 3            | 3            | 3            | 4            | 4            | 4            | 3            | 3                     | 3            | 4            | 4            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 17            | 4                   | 4        | 4        | 3            | 4                                   | 4            | 4            | 3            | 2                  | 3            | 2            | 4                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3                     | 3            | 3            | 4            | 4                    | 4            | 3            |              |
| 18            | 2                   | 3        | 3        | 4            | 3                                   | 2            | 3            | 3            | 3                  | 2            | 1            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 3            | 3            | 4            | 3            | 2            | 2                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 2            |              |
| 19            | 4                   | 4        | 3        | 4            | 4                                   | 4            | 2            | 4            | 2                  | 3            | 2            | 3                       | 3            | 4            | 3            | 3            | 4            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 2                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 20            | 3                   | 3        | 3        | 3            | 3                                   | 3            | 3            | 3            | 3                  | 3            | 3            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 2            | 2            | 2            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2                     | 2            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 2            |              |
| 21            | 3                   | 3        | 3        | 4            | 4                                   | 3            | 3            | 4            | 3                  | 4            | 4            | 3                       | 3            | 3            | 2            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 3            |              |
| 22            | 3                   | 3        | 3        | 3            | 3                                   | 3            | 3            | 2            | 2                  | 2            | 3            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 3                     | 3            | 3            | 3            | 3                    | 3            | 2            |              |
| 23            | 4                   | 4        | 4        | 3            | 4                                   | 4            | 4            | 4            | 2                  | 3            | 2            | 3                       | 3            | 3            | 3            | 3            | 3            | 2            | 4            | 4            | 4            | 4            | 2            | 2                     | 3            | 3            | 2            | 4                    | 3            | 3            |              |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 24 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 4 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 |   |
| 25 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 27 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |
| 28 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 29 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 |   |   |
| 30 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 31 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 |   |
| 32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 33 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 34 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |   |
| 35 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 36 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |   |
| 37 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |
| 38 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |   |
| 39 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |   |
| 40 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 |   |
| 41 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |   |
| 42 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |
| 43 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |   |
| 44 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 45 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |   |   |
| 46 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 1 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 |   |
| 47 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |   |
| 48 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 1 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 49 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |   |
| 50 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 |   |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |   |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 53 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |





|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 86  | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 87  | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 88  | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |
| 89  | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 90  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 91  | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 92  | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |   |
| 93  | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 |   |
| 94  | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 |   |
| 95  | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |   |
| 96  | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |   |
| 97  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |   |
| 98  | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |   |
| 99  | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |   |
| 100 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 101 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 |   |
| 102 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 3 |   |
| 103 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |   |
| 104 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |   |
| 105 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 106 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |   |
| 107 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 108 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |   |
| 109 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |   |
| 110 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 |   |
| 111 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 112 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 113 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |   |
| 114 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 |   |
| 115 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |
| 116 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 2 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |   |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 117 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |   |
| 118 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |   |
| 119 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 120 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |   |
| 121 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |   |
| 122 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 123 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 124 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 125 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 126 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 127 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 128 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 129 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 130 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 131 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 132 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 133 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 134 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 135 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 136 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 137 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 138 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 139 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 140 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 141 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 142 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 |



## Lampiran 8

## Telaah Pustaka

| No. | Penulis/Tahun                                                      | Judul                                                                                                                                                      | Variabel                                                                                                                                                                                                                    | Alat Analisis                                                                                                                   | Ringkasan Hasil                                                                                                                                                                          | Letak Perbedaan                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | Yosua Arent<br>Lonardo<br>Aritonang dan<br>Anton Arisman<br>(2017) | (Jurnal)<br>Pengaruh<br>Persepsi<br>Kemudahan dan<br>Persepsi Manfaat<br>terhadap<br>Penggunaan <i>E-Money</i> (Studi<br>Kasus pada<br>Pengguna Go<br>Pay) | <u>Dependen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Penggunaan <i>E-money Go Pay</i></li> </ul> <u>Independen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Persepsi Kemudahan</li> <li>Persepsi Manfaat</li> </ul> | Uji Validitas,<br>Uji Reliabilitas,<br>Uji Asumsi<br>Klasik,<br>Uji F,<br>Uji T,<br>Uji Koefisien<br>Determinasi R <sup>2</sup> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan <i>e-money go pay</i>.</li> </ul> | Perbedaan dengan penelitian Aritonang dan Arisman adalah pada variabel independen. Penelitian ini menambahkan 5 variabel independen yaitu variabel persepsi risiko, persepsi kepercayaan, reputasi, <i>familiarity</i> , dan kesesuaian syariah                       |
| 2.  | Anjar Priyono<br>(2017)                                            | (Jurnal)<br>Analisis<br>Pengaruh <i>Trust</i><br>dan <i>Risk</i> dalam<br>Penerimaan<br>Teknologi<br>Dompet<br>Elektronik <i>Go-Pay</i>                    | <u>Dependen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Niat Penggunaan</li> </ul> <u>Independen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Persepsi kemudahan</li> <li>Persepsi</li> </ul>                          | SEM PLS<br>Uji Non-respon<br>Bias,<br>Uji Validitas dan<br>Reliabilitas<br>R <i>Square</i><br>Uji <i>Path</i>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Persepsi manfaat dan kemudahan berpengaruh positif terhadap niat penggunaan</li> <li>Persepsi risiko berpengaruh negatif terhadap niat</li> </ul> | Perbedaan dengan penelitian Priyono adalah metode analisis data, dimana penelitian Priyono menggunakan SEM PLS, sementara penelitian ini menggunakan SPSS. Penelitian ini menambahkan 3 variabel independen yaitu reputasi, <i>familiarty</i> dan kesesuaian syariah. |

| No. | Penulis/Tahun                   | Judul                                                                                               | Variabel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Alat Analisis                                                                            | Ringkasan Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Letak Perbedaan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                 |                                                                                                     | manfaat <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi risiko</li> <li>• Kepercayaan</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                          | penggunaan <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kepercayaan berpengaruh negatif terhadap persepsi risiko</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.  | Kim, Mirusmonov, dan Lee (2010) | (Jurnal) <i>An Empirical Examination of Factors Influencing the Intention to Use Mobile Payment</i> | <u>Dependen:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Niat Penggunaan</li> </ul> <u>Independen:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inovasi Pribadi</li> <li>• Mobilitas</li> <li>• <i>Reachability</i></li> <li>• Kenyamanan</li> <li>• Kesesuaian</li> <li>• Pengetahuan</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Manfaat</li> </ul> | SEM PLS<br><i>Outer Model</i><br>Uji validitas<br>Uji reliabilitas<br><i>Inner Model</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi kemudahan dan manfaat berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan</li> <li>• Inovasi pribadi, mobilitas dan kenyamanan berpengaruh terhadap variabel kemudahan</li> <li>• Kesesuaian tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi manfaat dan kemudahan</li> <li>• Pengetahuan produk berpengaruh signifikan terhadap kemudahan</li> </ul> | Perbedaan dengan penelitian Kim adalah metode analisis data dan variabel independen. Penelitian Kim menggunakan SEM PLS sementara penelitian ini menggunakan SPSS. Variabel independen penelitian ini mengadopsi penelitian Kim berupa kemudahan dan manfaat, kemudian ditambah dengan persepsi risiko, kepercayaan, reputasi <i>familiarity</i> dan kesesuaian syariah. |
| 4.  | Singgih Priambodo dan           | (Jurnal) Persepsi Manfaat,                                                                          | <u>Dependen:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Penggunaan</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                            | Uji Reliabilitas, Uji Validitas, Uji                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi manfaat berpengaruh</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Perbedaan dengan penelitian Priambodo dan Prabawan adalah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| No. | Penulis/Tahun              | Judul                                                                                                                                       | Variabel                                                                                                                                                                                                                                                                | Alat Analisis                                                                           | Ringkasan Hasil                                                                                                                                                                                                                             | Letak Perbedaan                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Bulan Prabawan (2016)      | Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko terhadap Penggunaan layanan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang | layanan uang elektronik<br><br><u>Independen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Persepsi manfaat</li> <li>Persepsi kemudahan</li> <li>Persepsi risiko</li> </ul>                                                                                            | Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linear Berganda, Uji T, Uji F                           | signifikan terhadap minat menggunakan<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan</li> <li>Persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan.</li> </ul> | pada variabel independen. Penelitian ini mengadopsi variabel independen dari penelitian Priambodo berupa variabel manfaat, kemudahan, dan risiko. Kemudian ditambahkan variabel reputasi, <i>familiarity</i> , dan kesesuaian syariah.                                     |
| 5.  | Silva Cita Cania (2017)    | (Skripsi) Faktor-Faktor yang mempengaruhi Penggunaan Layanan <i>Go-Pay</i> pada Pelanggan maupun Pengemudi <i>Go-Jek</i>                    | <u>Dependen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Penggunaan <i>Go-pay</i></li> </ul> <u>Independen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Pengetahuan produk</li> <li>Manfaat</li> <li>Kemudahan</li> <li>Risiko</li> <li>Kelemahan produk</li> </ul> | Uji validitas<br>Uji reliabilitas<br>Uji asumsi klasik<br>Analisis regresi<br>Uji Model | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pengetahuan produk, manfaat, kemudahan berpengaruh positif terhadap penggunaan <i>Go-Pay</i></li> <li>Risiko dan kelemahan produk tidak berpengaruh terhadap penggunaan <i>Go-Pay</i></li> </ul>     | Perbedaan dengan penelitian Cania adalah pada variabel independen. Penelitian ini mengadopsi variabel independen dari penelitian Cania berupa variabel manfaat, kemudahan, dan risiko. Kemudian ditambahkan variabel reputasi, <i>familiarity</i> , dan kesesuaian syariah |
| 6.  | Mustofa Abdul Karim (2017) | (Skripsi) Pengaruh Penerimaan Sistem                                                                                                        | <u>Dependen:</u><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Intensitas Penggunaan Layanan <i>Go-</i></li> </ul>                                                                                                                                                          | Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Analisis Regresi Berganda, Uji F,                      | <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Usefulness</i> dan <i>ease of use</i> berpengaruh signifikan terhadap penerimaan</li> </ul>                                                                                                       | Perbedaan dengan penelitian Karim adalah pada variabel independen. Penelitian ini mengadopsi variabel independen dari penelitian Karim                                                                                                                                     |

| No. | Penulis/Tahun   | Judul                                                                                                                                                  | Variabel                                                                                                                                                                                                                                     | Alat Analisis                                                                               | Ringkasan Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                           | Letak Perbedaan                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                 | Pembayaran <i>Go-Pay</i><br>Menggunakan TAM terhadap Intensitas Penggunaan Layanan <i>Go-Jek</i>                                                       | <i>Jek</i><br><br><u>Independen:</u><br>• <i>Usefulness</i><br>• <i>Ease of Use</i><br>• <i>Experience</i>                                                                                                                                   | Uji T,<br>Uji Asumsi Klasik                                                                 | teknologi <i>Go-Pay</i><br>• Variabel <i>experience</i> tidak berpengaruh terhadap penerimaan teknologi <i>Go-Pay</i> .                                                                                                                                                                   | berupa variabel manfaat dan kemudahan. Kemudian ditambahkan variabel risiko, kepercayaan, reputasi, <i>familiarity</i> , dan kesesuaian syariah                                                                                                                                               |
| 7.  | Wardhani (2016) | (Skripsi) Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi persepsi penggunaan <i>Go-Jek</i> terhadap <i>Go-Pay</i> ( <i>In-App Payment</i> di <i>Go-Jek</i> ) | <u>Dependen:</u><br>• Persepsi pengguna <i>Go-Jek</i> pada <i>Go-Pay</i><br><br><u>Independen:</u><br>• manfaat<br>• kemudahan penggunaan<br>• kemampuan pengguna<br>• Pengaruh sosial<br>• Keadaan mendukung<br>• Kepercayaan<br>• Keamanan | Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Analisis Regresi Berganda, Uji F, Uji T, Uji Asumsi Klasik | • Manfaat, kemudahan penggunaan, keadaan mendukung dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap persepsi pengguna <i>Go-Jek</i> pada <i>Go-Pay</i><br>• Kemampuan pengguna, pengaruh sosial dan keamanan tidak berpengaruh terhadap persepsi pengguna <i>Go-Jek</i> pada <i>Go-Pay</i> | Perbedaan dengan penelitian Wardhani adalah pada variabel independen. Penelitian ini mengadopsi variabel independen dari penelitian Wardhani berupa variabel manfaat, kemudahan, dan kepercayaan. Kemudian ditambahkan variabel risiko, reputasi, <i>familiarity</i> , dan kesesuaian syariah |

## CURRICULUM VITAE

Nama : KUSTANTI NURUL ULVA

Tempat, Tanggal Lahir : Magelang, 18 Januari 1996

Alamat : Tambakan, RT 04/02, Ngendrosari,  
Kajoran, Magelang, Jawa Tengah

Kewarganegaraan : Indonesia

No. HP : 0822-2031-1242

Alamat E-Mail : [kustanti.ulva@gmail.com](mailto:kustanti.ulva@gmail.com)



| Pendidikan Formal |                               | Non Formal Education |                                               |
|-------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|
| 2001-2007         | SD Negeri Ngendrosari         | 2015                 | Pengembangan Bahasa Inggris                   |
| 2007-2010         | SMP N 1 Kajoran               | 2015                 | Internet and Computer Training                |
| 2010-2013         | SMK Muhammadiyah Salaman      | 2016                 | Bridging Course (English and Arabic Language) |
| 2015-2019         | UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta | 2017                 | Praktikum Statistika dan Matematika           |
|                   |                               | 2017                 | Praktikum Ekonometrika                        |
|                   |                               | 2017                 | Praktikum Perbankan Syariah                   |

### Pengalaman Organisasi

- 2015-2017 : Anggota Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2016-2017 : Anggota *Research and Discussion Department* Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2016-2017 : Pengurus Klub LKTI Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

- 2017 : Anggota GenBI (Generasi Bank Indonesia), Yogyakarta
- 2017-2018 : Bendahara *Research and Discussion Departemen* di Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2017-2018 : Tim Riset Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### **Pengalaman Kerja**

- 2013-2015 : Pengajar Play Group Islam Fahma, Kauman, Salaman, Magelang  
 Pengajar TK Islam Fahma, Kauman, Salaman, Magelang  
 Pengasuh TPA Islam Fahma, Kauman, Salaman, Magelang
- 2014 : Admin OPTIK Yanindo, Magelang
- 2014 : Pengajar PAUD Rumah Kedua, Magelang
- 2015-sekarang: Pengajar TPA Al-Fadlilah, Maguwoharjo, Yogyakarta
- 2016-sekarang: Tentor Les Privat
- 2017 : Magang di Daarut Tauhid (DT Peduli) Yogyakarta
- 2017-sekarang: Dropshipper

### **Prestasi**

- 2012 : Juara 2 Mapel Bahasa Indonesia, di Kabupaten Magelang
- 2013 : Juara Harapan 1 Lomba Kompetensi Sekolah-Administrasi Perkantoran, di Universitas Muhammadiyah Magelang
- 2017 : Juara 3 *Bussines Competition* Temu Ilmiah Regional, di Universitas Negeri Yogyakarta
- 2017 : Juara 3 *Sharia Paper Competition* di Diponegoro University, Semarang