

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
KEMANFAATAN, DAN KEPERCAYAAN MAJELIS TAKLIM
HAYATUL ILMI SURABAYA TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN *Flip.id* DENGAN PERSPEKTIF *HIFDZUL
MAL***

SKRIPSI

Oleh:

ATHIYYAH ANISA PUTRI

NIM : G04216010



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
SURABAYA
2020**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Athiyyah Anisa Putri

NIM : G04216010

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Majelis Taklim Hayatul Ilmi Surabaya terhadap Minat Menggunakan *Flip.id* dengan Perspektif *Hifdzul Mal*

Dengan sungguh - sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian - bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 12 Maret 2020

Saya yang menyatakan,



Athiyyah Anisa Putri
NIM. G04216010

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang telah disusun oleh Athiyyah Anisa Putri NIM: G04216010 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dilakukan Munaqasah.

Surabaya, 12 Maret 2020

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Andhy Permadi', with a large, sweeping flourish on the left side.

Andhy Permadi, M.Kom
NIP. 198110142014031002

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Athiyyah Anisa Putri NIM G04216010 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Selasa, 17 Maret 2020 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Andhy Permadi, M.Kom.
NIP. 198110142014031002

Penguji II



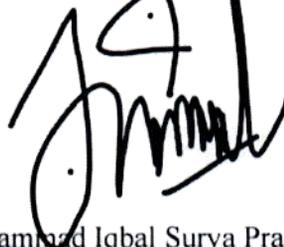
Ana Toni Roby Candra Yudha, M.SEI.
NIP. 201603311

Penguji III



Lilik Rahmawati, M.EI
NIP. 198106062009012008

Penguji V



Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.
NIP. 199103162019031013

Surabaya, Maret 2020
Mengesahkan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya
Dekan,



Dr. H. Ali Arifin, MM
196212141993031002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Athiyah Anisa Putri
NIM : G04216010
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : anisaputri311097@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
 Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Majelis Taklim Hayatul Ilmi Surabaya terhadap Minat Menggunakan *Flip.id* dengan Perspektif *Hifdzul Mal*

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 4 Agustus 2020

Penulis

(Athiyah Anisa Putri)

Selayaknya, Islam juga mengakui hak pribadi seseorang. Umat Islam diharuskan untuk melindungi hartanya melalui kasab atau usaha yang halal. Suatu kehalalan yang diterapkan dalam penjagaan harta yaitu yang terbebas dari riba, suap, korupsi, ataupun yang terdistribusi hartanya melalui suatu hal yang diharamkan. Proses *hifdzul mal* memiliki ketentuan sebagai berikut: terdistribusi, jelas, terpelihara, stabil, dan adil. Selain itu, di dalam *hifdzul mal* dibutuhkan komitmen dalam proses akad, selalu memiliki visi untuk terus maju berinvestasi agar umat mendapatkan *maslahah* bukan hanya dari sisi pihak-pihak yang bertransaksi tapi juga pihak-pihak di sekitarnya.

Konsep *hifdzul mal* dalam *Flip.id* ini, *Flip.id* dengan terbuka memudahkan seseorang dalam jembatan transaksi antar Bank. Yang mana *Flip.id* secara tidak langsung melindungi harta yang dianggap sudah dipercaya oleh seseorang yang telah menggunakan. Perlindungan hartanya dengan ketentuan yang sesuai dengan *hifdzul mal* yaitu dengan terdistribusi, jelas, terpelihara, stabil, dan adil yang utamanya terhindar dari riba ataupun suatu harta yang terhindar dari proses yang diharamkan oleh Islam.

Berdasarkan riset lapangan umumnya masyarakat yang menggunakan media sosial mengeluh adanya masalah pada biaya admin yang diberikan oleh bank - bank di Indonesia saat melakukan aktivitas transaksi atau transfer antar bank yang dikenakan biaya sebesar Rp 6,500,00. Dimana hal itu merupakan masalah utama bagi masyarakat pengguna media sosial yang sering melakukan belanja melalui *online shopping*. Mayoritas pengusaha *online shopping* adalah nasabah salah satu bank konvensional swasta ternama, hal

yang akan diberikan ke *Flip.id* akan hilang dan nasabah akan mengalami kerugian. Majelis Taklim dipilih sebagai responden dalam penelitian. Majelis Taklim dipilih karena tingkat pemahaman akan ekonomi Islam yang cukup baik. Hal ini tampak terlihat di dalam materi-materi yang disampaikan dalam majelis taklim yang sudah cukup banyak mengenai perekonomian syariah. Majelis taklim dipilih karena secara umum majelis taklim sudah mulai mengenal perbankan syariah, naluri untuk mengembangkan perekonomian syariah sudah mulai muncul. Majelis taklim dipilih juga karena anggotanya yang selalu ingin belajar menjadi lebih baik salah satunya dari segi perbaikan keikutsertaan dalam menjadi nasabah perbankan syariah yang mana secara hukum mendekati pemahaman secara syariah di Al-Qur'an.

Ketika melakukan pra-riset di pengajian Majelis Taklim tersebut, anggota Majelis Taklim mengeluhkan biaya transfer antar bank yang cukup besar sehingga ketika akan transaksi antar bank, anggota Majelis Taklim merasa harus berpikir dua kali ketika rekening penerima berbeda bank dengan rekening pemilik. Belum lagi, rekening yang dibuat transaksi tersebut cukup sedikit jumlah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) dan kantor cabang bank penerima disetiap daerah. Pada akhirnya, nasabah bank dari anggota Majelis Taklim mengeluarkan biaya transfer antar bank mengingat sudah terjadi transaksi antar kedua nasabah itu.

Dengan demikian, anggota Majelis Taklim Hayatul Ilmi di Surabaya menjadi responden yang nantinya digunakan sebagai sumber data. Anggota Majelis Taklim Hayatul Ilmi cukup beralasan mengingat dalam kelompok

	Gap atau Permasalahan	Penggunaan TAM yang fokus pada persepsi kemudahan dan persepsi kemanfaatan
	Rumusan Masalah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apakah sikap berhubungan positif secara langsung dengan minat menggunakan <i>internet banking</i> 2. Apakah persepsi kegunaan berhubungan positif secara tidak langsung terhadap minat melalui sikap menggunakan <i>internet banking</i>? 3. Apakah persepsi kemudahan penggunaan secara langsung berhubungan positif terhadap minat menggunakan <i>internet banking</i>? 4. Apakah Persepsi kemudahan berhubungan positif secara tidak langsung terhadap minat melalui persepsi kegunaan? 5. Apakah keamanan berhubungan positif c?
	Metode Penelitian	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif 2. Metode pengumpulan data dengan menggunakan metode kuesioner 3. Analisis validitas dan realibilitas digunakan 4. Teknik analisis data menggunakan SEM
	Hasil Penelitian	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ada pengaruh langsung signifikan antara sikap terhadap minat untuk menggunakan <i>internet banking</i>. 2. Ada pengaruh persepsi kegunaan berhubungan positif secara tidak langsung terhadap minat melalui sikap menggunakan <i>internet banking</i>. 3. Persepsi kemudahan penggunaan berhubungan positif secara langsung terhadap sikap 4. Persepsi kemudahan penggunaan berhubungan positif secara tidak langsung terhadap minat melalui persepsi kegunaan 5. Keamanan memiliki hubungan positif secara tidak langsung terhadap minat melalui persepsi kegunaan.
4.	Penulis/Tahun	Kurniatul Juhri dan Citra Kusuma Dewi (2017)
	Judul Penelitian	Sikap Kepercayaan Dan Penerimaan Layanan Mobile Money T-Cash Di Bandung Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)
	Gap atau Permasalahan	Obyek penelitian berbeda yang mana saat ini focus pada Flip.id
	Rumusan Masalah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apakah ada pengaruh <i>Perceived usefulness</i> terhadap <i>attitude toward using mobile money T-Cash</i> di Bandung? 2. Apakah ada pengaruh <i>Perceived usefulness</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung? 3. Apakah ada pengaruh <i>Perceived ease of use</i> terhadap <i>attitude toward using mobile money T-Cash</i> di Bandung? 4. Apakah ada pengaruh <i>Perceived ease of use</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di

		Bandung? 5. Apakah ada pengaruh <i>trust</i> terhadap <i>attitude toward using mobile money T-Cash</i> di Bandung? 6. Apakah ada pengaruh <i>trust</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung? 7. Apakah ada pengaruh <i>attitude toward use</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung?
	Metode Penelitian	Penelitian kualitatif dengan menggunakan teknik analisis jalur
	Hasil Penelitian	1. Ada pengaruh <i>Perceived usefulness</i> terhadap <i>attitude toward using mobile money T-Cash</i> di Bandung 2. Tidak ada pengaruh <i>Perceived usefulness</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung 3. Ada pengaruh <i>Perceived ease of use</i> terhadap <i>attitude toward using mobile money T-Cash</i> di Bandung 4. Ada pengaruh <i>Perceived ease of use</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung 5. Tidak ada pengaruh <i>trust</i> terhadap <i>attitude toward using mobile money T-Cash</i> di Bandung 6. Tidak ada pengaruh <i>trust</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung 7. Ada pengaruh <i>attitude toward use</i> terhadap <i>behavioral intention to use mobile money T-Cash</i> di Bandung
5.	Penulis/Tahun	Hanif Astika Kurniawati, Wahyu Agus Winarno, dan Alfi Arif (2017)
	Judul Penelitian	Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi
	Gap atau Permasalahan	Pengujian yang menggunakan Regresi Linier Berganda dalam penelitian saat ini dan penelitian sebelumnya menggunakan SEM.
	Rumusan Masalah	1. Apakah pengalaman berpengaruh terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking? 2. Apakah kompleksitas berpengaruh terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking? 3. Apakah gender berpengaruh terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking? 4. Apakah gender berpengaruh terhadap persepsi kemudahan penggunaan Mobile Banking? 5. Apakah kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking? 6. Apakah kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat perilaku (behavioral) penggunaan Mobile Banking?

		7. Apakah persepsi kegunaan berpengaruh terhadap minat perilaku penggunaan Mobile Banking?
	Metode Penelitian	Pendekatan kuantitatif menggunakan kuesioner dengan teknik analisis SEM.
	Hasil Penelitian	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengalaman berpengaruh signifikan terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking 2. Kompleksitas berpengaruh signifikan terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking. 3. Gender tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking 4. Gender tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi kemudahan penggunaan Mobile Banking 5. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif signifikan terhadap persepsi kegunaan Mobile Banking 6. Kemudahan penggunaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat perilaku (behavioral) penggunaan Mobile Banking 7. Persepsi kegunaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat perilaku penggunaan Mobile Banking
6.	Penulis/Tahun	Sayyidatul Fitriyah, Tika Widiastuti, dan Sri Herianingrum (2019)
	Judul Penelitian	Perbandingan APBN Pemerintah Era Presiden SBY-JK Dan Jokowi-JK: Analisis Belanja Negara Perspektif Maqāsid Syari'ah
	Gap atau Permasalahan	Penelitian saat ini yang hanya melihat perspektif hifdzul mal dalam pembahasan
	Rumusan Masalah	Memperbandingkan kepemimpinan era SBY-JK dengan Jokowi-JK melalui perspektif: <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Hifdzul din</i> (melindungi agama) 2. <i>Hifdzul nafs</i> (melindungi jiwa) 3. <i>Hifdzul aql</i> (melindungi pikiran) 4. <i>Hifdzul mal</i> (melindungi harta) 5. <i>Hifdzul nasab</i> (melindungi keturunan)
	Metode Penelitian	Pendekatan kualitatif dengan menggunakan analisis deskriptif dalam teknik analisisnya.
	Hasil Penelitian	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dalam perspektif maqasid syariah, anggaran pada era SBY dan Jokowi telah terpenuhi dalam tingkat moderat, namun masih banyak yang tidak sesuai dengan urutan dalam maqasid syariah sebagaimana harusnya. 2. Masa Presiden SBY anggaran belanja dalam maqasid syariah lebih diprioritaskan pada <i>hifdzul- 'aql, hifdzul-nafs</i> dan <i>hifdzul-mal</i>, kemudian pada <i>hidzul-din</i> dan <i>hifdzul-nasl</i>. 3. Masa Presiden Jokowi prioritas anggaran dalam maqasid syariah terlihat pada <i>hifdzul-mal</i> dan <i>hifdzul-nafs</i>, kemudian pada <i>hifdzul- 'aql</i> dan <i>hifdzul-din</i> yang tidak terlalu jauh anggarannya, kemudian terakhir <i>hifdzul-nasl</i>.

Hal ini menunjukkan bahwa model variabel X1, X2, dan X3 yang ada secara simultan dapat mempengaruhi variabel minat (Y). Dari hasil tabel tabulasi juga terlihat tingginya skor yang didapatkan dari hasil kuesioner yaitu variabel kepercayaan (X3), hal ini dapat mempengaruhi secara simultan karena tingginya skor yang merupakan hasil dari kuesioner itu sendiri.

Kesimpulan yang ada pada hipotesis ke-empat/H4 diterima, berdasarkan Nangi dan Sukaatmadja (2015)⁴⁸ serta Rakhmawati dan Isharijadi (2018)⁴⁹ menyatakan bahwa secara simultan persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, dan kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat. Maka dapat dinyatakan terdapat hubungan positif antara kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan dan kepercayaan dengan minat penggunaan *Flip.id* pada Majelis Taklim Hayatul Ilmi di Surabaya.

⁴⁸Nangi, I. Y., & Sukaatmadja, I. P. G., "Pengaruh Aplikasi TAM dan Sikap Kepercayaan terhadap Minat Mahasiswa Membeli Ulang Menggunakan E-Commerce dalam Pembelian Produk Pakaian dan Aksesoris", *E-Jurnal Manajemen*, 4(7), (2015).

⁴⁹Rakhmawati, S., & Isharijadi, I., "Pengaruh Sikap Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Sistem Internet Banking Pada Nasabah Bank Muamalat Cabang Pembantu Madiun.", *Assets: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan*, 2(2), (2013), 71-84.

yang signifikan variabel kepercayaan dengan indikasi positif yang mana adanya kesamaan antara hasil data kuesioner yang mengatakan signifikan secara parsial dengan hasil wawancara yang indikasi positifnya cukup banyak dan cukup detail.

Pada variabel kemudahan penggunaan dan kemanfaatan pun juga memiliki kesamaan antara hasil data kuesioner yang mengatakan tidak signifikan secara parsial dengan hasil wawancara yang indikasi negatifnya cukup jelas pada setiap coding dari hasil wawancara, yang mana indikator kemudahan penggunaan dan kemanfaatan tidak mempengaruhi minat menggunakan aplikasi *Flip.id*.

Hasil dari kemudahan penggunaan yang menunjukkan bahwa dapat menurunkan minat sebesar 0,019, merupakan suatu hal yang dapat terindikasi dari karakteristik responden yang didapat. Dikarenakan para responden adalah mayoritas seorang ibu - ibu yang seringkali tidak terlalu memikirkan teknologi yang berkembang, maka meskipun sudah diberikan kemudahan disetiap penjelasan mengenai aplikasi *Flip.id*, pada dasarnya ibu - ibu masih menganggap tidak memberikan efek kemudahan dan hal itu memengaruhi dari minat untuk menggunakannya.

Koefisien terbesar terdapat dalam kepercayaan, yang mana hal tersebut memengaruhi dalam peningkatan minat sebesar 0,096. Dari data yang diambil menunjukkan mayoritas responden *checklist* skor 3 dan 4 yang mana menunjukkan setuju dan sangat setuju. Skor yang tinggi dapat memengaruhi peningkatan minat dalam menggunakan *Flip.id* ini, dan terkonfirmasi dari hasil uji t yang telah diolah.

1. Kemudahan Penggunaan dengan Perspektif *hifdzul mal* berpengaruh terhadap Minat Menggunakan *Flip.id*

Hasil analisis data variabel kemudahan penggunaan yang tidak signifikan dengan indikasi negatif terhadap minat menggunakan *Flip.id* perlu melihat perspektif *hifdzul mal* secara utuh. Kemudahan penggunaan berarti ada suatu cara yang mudah untuk mencapai tujuan. Usaha itu dinilai mudah dan tidak memerlukan usaha lebih daripada manfaat yang diperoleh. Dalam konsep *hifdzul mal*, kemudahan penggunaan

menggunakan *Flip.id* berkaitan dengan konsep *masalah* dalam konsumsi sesuai dengan *maqhasid syariah*.

Maslahah pada umumnya sesuatu yang membawa kebaikan/manfaat, melakukan apapun untuk kebaikan, sedangkan utilitas merupakan tingkat kepuasan yang didapatkan dari suatu konsumsi. Konsep dalam konsumsi manusia bertujuan untuk memperoleh kepuasan. Kepuasan itu berkaitan dengan utilitasnya. Utilitas berarti berguna (*usefulness*), membantu (*helpfulness*), atau menguntungkan (*advantage*). Sedangkan dalam syariahnya, sifat atau kekuatan suatu kebutuhan yang bisa memenuhi kebutuhan hidup manusia di dunia adalah *masalah*. Seorang muslim akan lebih mempertimbangkan *masalah* dari pada utilitas. Pencapaian *masalah* merupakan tujuan dari syariat Islam (*maqashid syariah*), yang tentu saja harus menjadi tujuan dari kegiatan menggunakan suatu barang, jasa ataupun teknologi.

Dalam *utility* (kepuasan) sebagai sifat yang mana untuk memuaskan keinginan manusia. Dengan kata lain kepuasan ditentukan secara subjektif. Dalam makna syariah, kebutuhan itu didasarkan kemanfaatan bukan suatu keinginan tersendiri, yang mana untuk memenuhi kebutuhan hidup manusia di dunia adalah *masalah*. Seorang muslim akan lebih mempertimbangkan *masalah* dari pada utilitas. Hal ini dikarenakan *masalah* jauh lebih mensejahterakan setiap individu maupun kelompok. Pencapaian *masalah* merupakan tujuan dari syariat Islam (*maqashid syariah*), yang mana harus menjadi tujuan dari kegiatan menggunakan

suatu barang, jasa, ataupun teknologi. Seseorang akan mempertimbangkan manfaat dan berkah yang dihasilkan dari kegiatan konsumsinya. Dengan demikian, konsep *masalah* merupakan konsep yang berbanding lurus dengan kebutuhan seseorang.

Dalam menjaga hartanya yang artinya *hifdzul mal*, manusia memerlukan kesepakatan yang jelas, keadilan, komitmen dalam kesepakatan, melindungi hak kepemilikan, sesuai dengan ketentuan akad-akad syariah, harta yang terdistribusi, kewajiban bekerja dan memproduksi, investasi harta, investasi, dan keseimbangan antara keuntungan dan risiko, sehingga tidak ada perselisihan di antara manusia yang berusaha untuk memperoleh utilitasnya dengan ingin menggunakan *Flip.id* sebagai alat transaksi antar bank.

Berdasarkan indikator yang telah dirangkum untuk pertanyaan dalam kuesioner mengikuti dari beberapa komponen *hifdzul mal* yaitu pernyataan “*Flip.id* adalah aplikasi transaksi keuangan yang mudah dipelajari, jelas, adil, & merata untuk semua orang”, Kesimpulannya variabel kemudahan penggunaan memerlukan kesepakatan yang jelas untuk mencapai *masalah* (tujuan) *hifdzul mal* yang mana harus jelas, adil dan merata untuk semua orang dan hasilnya negatif.

Hasil demikian, hasil variabel kemudahan penggunaan yang tidak signifikan dan hasil wawancara yang mengarah pada indikasi negatif terhadap minat menggunakan *Flip.id* memberikan wacana sendiri pada variabel kemudahan penggunaan. Variabel kemudahan penggunaan

bukan sebagai faktor yang penting mempengaruhi responden dalam membentuk minat menggunakan *Flip.id*. Hasil transkrip wawancara ke (7) menunjukkan sebagai berikut:

“ini kan bank syariah, saya kan pake Bank Syariah Mandiri, eh sama Bank Muamalat”, “terus ya, Bank Muamalat itu kan juga susah mbak”, “Bank Muamalat itu susah, kartu saya kan itu apa istilahnya bisa dipake debit, bisa dipake ATM, bisa dipake kartu kredit gitu, tapi hampir tidak bisa, hanya bisa digunakan ATM saja, mau debit aja sulit. Apalagi ini aplikasinya kudu gini gitu.”

Pernyataan ini menunjukkan Bank Syariah belum memberikan Kemudahan Penggunaan bagi pengguna Bank Syariah. Kemudian dalam penelitian ini, berusaha untuk mengejar kemudahan penggunaan untuk menggunakan *Flip.id*. Responden akan merasa keberatan atau tidak berminat bertransaksi dengan menggunakan *Flip.id*.

Peneliti mencoba untuk menelaah pelayanan *Flip.id* yang berkaitan dengan Bank Syariah. *Flip.id* sudah bekerjasama dengan Bank Syariah di Indonesia antara lain BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri, CIMB Syariah, Bank Muamalat, dan Permata Syariah. Secara umum, bank syariah yang telah bekerjasama dengan *Flip.id* cukup banyak dan *Flip.id* juga bekerjasama dengan bank syariah yang memiliki nasabah cukup banyak. Dengan demikian, jumlah bank syariah yang bekerjasama dengan *Flip.id* tidak berpengaruh pada hasil dari kuesioner yang ada.

Faktor informasi tentang *Flip.id* di kalangan responden dapat dilihat bahwa sebagian besar responden menganggap *Flip.id* kurang memudahkan, meskipun di awal pengisian kuesioner sudah dijelaskan mengenai *Flip.id*. Namun hasil masih belum signifikan menggerakkan responden untuk berminat menggunakan *Flip.id* dilihat dari faktor Kemudahan Penggunaannya. Dengan demikian, faktor dari responden yang belum mengetahui mengenai *Flip.id* berpengaruh terhadap Minat menggunakan *Flip.id* di Majelis Taklim Hayatul Ilmi Surabaya. Hasil variabel Kemudahan Penggunaan yang tidak signifikan terhadap Minat Menggunakan *Flip.id*, dilihat dengan **hipotesis satu/H1 untuk kemudahan penggunaan hipotesisnya ditolak**. Yang mana, hasilnya nilai signifikansi sebesar 0,479 lebih besar dari pada 0,05 sebagai kriteria penentuan signifikansi, dikarenakan dibutuhkan nilai signifikansi kurang dari 0,05 agar berpengaruh terhadap minat. Terkonfirmasi dari penelitian yang dilakukan oleh Juhri dan Dewi (2017) yang mana kemudahan penggunaan tidak signifikan terhadap minat menggunakan teknologi informasi.

Kemudahan penggunaan dirasa masih belum memenuhi minat responden Majelis Taklim Hayatul Ilmi di Surabaya untuk menggunakan *Flip.id* dalam bertransaksi.

2. Persepsi Kemanfaatan dengan Perspektif *hifdzul mal* berpengaruh terhadap Minat Menggunakan *Flip.id*

Persepsi kemanfaatan berlaku sama dengan kemudahan penggunaan yang mana persepsi kemanfaatan berkaitan dengan kepuasan manusia dalam memenuhi kebutuhannya. Untuk mendapatkan kepuasan itu diperlukan utilitas atau alat dalam memenuhinya. Utilitas berarti berguna (*usefulness*), membantu (*helpfulness*), atau menguntungkan (*advantage*). Dampaknya menjadi suatu tujuan (*masalah*). Di dalam *masalah* terbagi menjadi 2 bagian yaitu *masalah* yang bersifat individual dan sosial. Bergantung pada sifat *masalah* itu. Utilitas ini digunakan untuk mencapai *masalah* individual bagi responden.

Dalam menjaga hartanya yang artinya *hifdzul mal*, manusia memerlukan kesepakatan yang jelas, keadilan, komitmen dalam kesepakatan, melindungi hak kepemilikan, sesuai dengan ketentuan akad-akad syariah, harta yang terdistribusi, kewajiban bekerja dan memproduksi, investasi harta, investasi, dan keseimbangan antara keuntungan dan risiko, sehingga tidak ada perselisihan di antara manusia yang berusaha untuk memperoleh utilitasnya dengan ingin menggunakan *Flip.id* sebagai alat transaksi antar bank.

Dari indikator yang telah dirangkum untuk pertanyaan dalam kuesioner mengikuti dari beberapa komponen *hifdzul mal* yaitu pernyataan “Secara umum, *Flip.id* adalah transaksi keuangan yang bermanfaat bagi penggunanya, sehingga pengguna semakin berkomitmen

ini menjadikan responden menganggap hal ini menjadikan teknologi terbaru dan kepercayaannya yang timbul karena terlisensi oleh Bank Indonesia pada tanggal 4 Oktober 2016 dengan nomor izin 18/196/DKSP/68, sebagaimana lembaga keuangan menuju kiblata keuangan Indonesia yang berkaitan dengan transaksi keuangan. Hasil signifikan pada variabel Kepercayaan sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Fadlan dan Dewantara (2018). Penelitian ini menunjukkan bahwa minat akan meningkat dalam menggunakan teknologi ketika kepercayaan responden meningkat.

Kepercayaan dalam perspektif *hifdzul mal* berkaitan dengan *maqashid* manusia untuk selalu adil, berkomitmen, bermusyawarah untuk mencapai akad, dan menjaga keseimbangan antara keuntungan dengan risiko. Perspektif *hifdzul mal* sikap kepercayaan ini penting untuk bisa bersama-sama menjalankan suatu transaksi kedua belah pihak. Jika tidak ada sikap kepercayaan, maka tidak tercipta transaksi jual beli yang sesuai akad. Sehingga dalam Kepercayaan responden dari Majelis Taklim Hayatul Ilmi di Surabaya terhadap *Flip.id* yang dihasilkan, menunjukkan responden percaya, sesuai dengan beberapa indikator yaitu melindungi hak kepemilikan dan mengikuti ketentuan harta yang terdistribusi dari perspektif *hifdzul mal* atau penjagaan harta, dari sini *Flip.id* dapat melindungi hak kepemilikan.

B. Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan dan Kepercayaan dengan Perspektif *Hifdzul Mal* Berpengaruh Secara Simultan Terhadap Minat Penggunaan *Flip.id* pada Majelis Taklim Hayatul Ilmi Di Surabaya

Hasil uji F menunjukkan bahwa secara simultan kemudahan penggunaan, kemanfaatan dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *Flip.id* pada Majelis Taklim Hayatul Ilmi di Surabaya dengan **hipotesis empat/H4 untuk kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan secara simultan hipotesisnya diterima**, yang mana hasilnya nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari pada 0,05 sebagai kriteria penentuan signifikansi, tertera dibutuhkan nilai signifikansi kurang dari 0,05 agar berpengaruh terhadap minat. Hasil kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan terkonfirmasi hasil signifikan positif dari penelitian yang dilakukan oleh Nangi dan Sukaatmadja (2015).

Perspektif *hifdzul mal* secara umum memberikan arahan untuk selalu para indikator jelas, adil, komitmen, saling melindungi hak milik orang lain, bermusyawarah pada akad, terdistribusi, dan menjaga keseimbangan keuntungan dan risiko. Titik tumpu terletak pada kepercayaan yang ada pada perspektif *hifdzul mal*.

Tanpa ada kepercayaan, tidak akan terjadi melindungi hak kepemilikan dan mengikuti ketentuan harta yang terdistribusi dari perspektif *hifdzul mal* atau penjagaan harta, dari sini *Flip.id* dapat melindungi hak kepemilikan dari

- Nangi, Iman Yosafat, I. Putu Gede Sukaatmadja. *Pengaruh Aplikasi TAM dan Sikap Kepercayaan terhadap Minat Mahasiswa Membeli Ulang Menggunakan E Commerce dalam Pembelian Produk Pakaian dan Aksesoris*. E-Jurnal Manajemen 4.7, 2015.
- Rahayu, Imam Sugih. *Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Dengan Menggunakan Kerangka Technology Acceptance Model (TAM)(Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta)*. JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia) 5.2 2016.
- Sahroni, Oni. *Maqashid Bisnis & Keuangan Islam: Sintesis Fikih dan Ekonomi*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Santos, Singgih. *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: Elexmedia Komputindo, 2012.
- Siregar, Sofyan. *Statistika Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2010.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Yusuf, Muri. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Gabungan*. Jakarta: Prenamedia group, 2014.