

PENGARUH KEMUDAHAN, KEMANFAATAN, KEAMANAN, PRIVASI DAN RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI *FINTECH FLIP* (STUDI PADA PENGGUNA APLIKASI *FLIP* DI AKUN INSTAGRAM *FLIP_ID*)

Ferdina Maula, Amma Fazizah
Universitas Yudharta Pasuruan
nidref.maula@gmail.com

Abstact: *This study aims to determine the effect of Convenience, Benefit, Security, Privacy, and Risk on the Decision to Use the Flip Fintech Application for Flip application users on the Flip_id Instagram Account. This type of research is a quantitative research. The population in this study were followers of the Flip_id Instagram account. The sample for this study was 100 respondents. The data source in this study was primary data sources. Data collection techniques using a questionnaire. The data analysis tool used is multiple linear regression analysis with the help of SPSS 24 software. The results of this study show (1). Ease has a significant effect on the decision to use. (2). Benefit has a significant effect on the decision to use. (3). Security has a significant effect on the Decision to Use. (4). Privacy has a significant effect on the Decision to Use. (5). Risk has no significant effect on the Decision to Use. (6). Convenience, Benefit, Security, Privacy, and Risk simultaneously affect the Decision to Use.*

Keywords: *Ease, Benefit, Security, Privacy, Risk, and Usage Decision*

Abstak: Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi *Fintech Flip* pada pengguna aplikasi *Flip* di Akun instagram *Flip_id*. Jenis penelitian ini merupakan penelitian Kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah *followers* akun Instagram *Flip_id*, sampel penelitian ini sebanyak 100 Responden Sumber data pada penelitian ini adalah sumber data Primer. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Alat analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan bantuan *Software SPSS 24*. Hasil penelitian ini menunjukkan (1). Kemudahan berpengaruh secara signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. (2). Kemanfaatan berpengaruh secara signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. (3). Keamanan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. (4). Privasi berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. (5). Risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. (6). Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko secara simultan berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan.

Kata Kunci : Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, Risiko, dan Keputusan Penggunaan.

PENDAHULUAN

Kemajuan perkembangan teknologi yang sangat pesat pada saat ini menuju pada teknologi digital. Teknologi itu sendiri adalah media yang dapat mendukung kebutuhan sebagian besar manusia untuk mempermudah melakukan semua pekerjaan.

Tujuan utama dari perkembangan teknologi saat ini tidak lain adalah untuk mempermudah masyarakat dalam melaksanakan pekerjaan atau aktifitas secara baik, cepat, dan mudah. Pemanfaatan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan untuk mendukung perkembangan bisnis di sektor perbankan.

Menurut Rogers dalam (Rizza, Banani and Selvi, 2023) Kemudahan penggunaan adalah istilah yang mewakili tingkat dimana inovasi dianggap tidak sulit untuk dipahami, dipelajari atau dioperasikan.

Menurut (Kumala, Pranata and Thio, 2020) keamanan merupakan pegangan konsumen untuk percaya dengan teknologi yang digunakan dapat menyimpan dengan baik data pribadi mereka dan saat melakukan transaksi online, oknum yang tidak berkepentingan tidak dapat melihat bahkan memanipulasinya.

Menurut Syahputra dalam (Piupi *et al.*, 2023) menyatakan Privasi merujuk pada bandingan tutur dari Bahasa Inggris (*privacy*) yang maksudnya upaya sekelompok orang atau individu untuk menjaga kehidupan serta hal personalnya dari khalayak ataupun untuk memantau arus informasi hal diri ataupun mereka. Privasi sebagai akses pengawasan berhati-hati kepada privasi diri serta digapai melalauai pengaturan iinteraksi sosial, yang pada gilirannya bisa memberikan umpan balik pada kemampuan untuk berhubungan dengan dunia serta mempengaruhi difinisi mengenai diri sendiri.

(Rodiah and Melati, 2020) mendefinisikan risiko sebagai ketidakpastian. Apabila sebuah produk berisiko maka konsumen cenderung tidak memiliki minat untuk memanfaatkan produk tersebut. Akan tetapi apabila sebuah produk memiliki risiko yang kecil, kemungkinan konsumen besar untuk memilih menggunakan produk tersebut. Hal ini dikarenakan setiap manusia tidak ingin menghadapi risiko.

(Ghozali I, 2016) Keputusan merupakan suatu pengakhiran dari pemikiran seseorang dengan memilih dari berbagai pilihan yang ada. Pengambilan keputusan adalah suatu pendekatan yang sistematis terhadap pilihan alternatif yang dihadapi dan pengambilan tindakan yang paling tepat (Syaekhu & Suprianto, 2021).

Perkembangan teknologi memunculkan inovasi tentang teknologi keuangan yaitu *Financial Technology (FinTech)* merupakan inovasi teknologi yang dikembangkan dalam bidang finansial sehingga transaksi keuangan dilakukan dengan mudah dan praktis. Pembayaran atau transaksi dapat dilakukan dengan membutuhkan waktu beberapa menit saja dan dapat melakukan transaksi jarak jauh.

Flip merupakan aplikasi transfer uang antar rekening bank dengan gratis. Kegiatan transfer uang tidak hanya dilakukan antar satu bank saja, melainkan bisa dilakukan antar bank yang berbeda. Terdapat 14 bank yang dapat digunakan dalam transfer tanpa biaya (gratis). Diantaranya yaitu BNI Syariah, BNI, Mandiri, Mandiri Syariah, Bank Muamalat, BRI, BCA, BTPN, BTPN Wow, CIMB Niaga Syariah, CIMB Niaga, Permata Bank, Permata Bank Syariah, Jenius menurut *Flip.Id* dalam (Agata, 2022).

Perkembangan pengguna aplikasi *Flip* terus berkembang dari pertama tahun rilis hingga saat ini. Perkembangan tersebut menggambarkan minat masyarakat dalam menggunakan aplikasi *Flip*, dengan menggunakan layanan aplikasi *Flip* masyarakat dapat melakukan transfer secara gratis biaya admin dengan mudah, cepat dan efisien, serta dapat mengurangi waktu tunggu dalam melakukan transfer.

Berdasarkan dari uraian di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, Dan Risiko Terhadap

Keputusan Penggunaan Aplikasi *Fintech Flip* (Studi pada pengguna aplikasi *Flip* di akun Instagram *Flip_id*)”

TINJAUAN PUSTAKA

Kemudahan

Menurut Rogers dalam (Rizza, Banani and Selvi, 2023) Kemudahan penggunaan adalah istilah yang mewakili tingkat dimana inovasi dianggap tidak sulit untuk dipahami, dipelajari atau dioperasikan.

Kemanfaatan

Percived Usefulness (kegunaan/manfaat) merupakan faktor yang mewakili sejauh mana pengguna teknologi percaya bahwa dengan menggunakan teknologi terkait akan mempermudah atau meningkatkan kinerjanya menurut Yani dalam (Agata, 2022).

Keamanan

Menurut (Kumala, Pranata and Thio, 2020) keamanan merupakan pegangan konsumen untuk percaya dengan teknologi yang digunakan dapat menyimpan dengan baik data pribadi mereka dan saat melakukan transaksi online, oknum yang tidak berkepentingan tidak dapat melihat bahkan memanipulasinya.

Privasi

Menurut Syahputra dalam (Piupi *et al.*, 2023) mendefinisikan Privasi merujuk pada bandingan tutur dari Bahasa Inggris (*privacy*) yang maksudnya upaya sekelompok orang atau individu untuk menjaga kehidupan serta hal personalnya dari khalayak ataupun untuk memantau arus informasi hal diri ataupun mereka.

Risiko

Menurut Pavlou dalam (Rodiah and Melati, 2020) bahwa faktor lain yang turut berperan dalam penggunaan suatu teknologi adalah risiko. Risiko dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) adalah akibat yang kurang menyenangkan (merugikan atau membahayakan) dari suatu perbuatan atau Tindakan.

Keputusan Penggunaan

Keputusan adalah suatu hasil dari proses memilih pilihan yang terbaik diantara beberapa alternatif jawaban yang telah tersedia dengan usaha pencapaian pemikiran dan melakukan kegiatan yang diperlukan untuk mendapatkan atau memutuskan pilihan tersebut (Diana, 2018).

METODOLOGI PENELITIAN

Jenis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu data primer dan data skunder. Melalui penyebaran kuesioner dengan menggunakan skala likert. Populasi pada penelitian ini yaitu *followers* akun Instagram *Flip_id*. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *Non probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. **Untuk kriteria responden dari pengambilan sampel dengan metode ini adalah *followers* akun Instagram *Flip_id*.**

Dari uraian diatas responden ddianggap sebagai sampel dengan kriteria sebagai berikut:

1. Followers akun Instagram Flip_id
2. Pernah melakukan transaksi online melalui aplikasi fintech flip
3. Berusia 17+ tahun

HASIL DAN PEMBAHASAN

Karakteristik Responden

Populasi dari penelitian ini adalah *followers* akun Instagram *Flip_id* yang ber-usia 17+ tahun. responden paling banyak yang menjadi Keputusan Penggunaan aplikasi *Fintech Flip* adalah pada usia 17-22 tahun dengan jumlah 40%. Urutan kedua adalah kelompok umur 23-28 tahun dengan jumlah mencapai 35%. Urutan ketiga adalah kelompok umur 29-36 tahun dengan jumlah mencapai 15%. Urutan keempat adalah kelompok usia >36 tahun dengan jumlah mencapai 10%.

Hasil Uji Validitas

No	Variabel	Item	Koefisien Korelasi (r)	r Tabel	Keterangan
1	Kemudahan	X1.1	0,893	0,194	Valid
		X1.2	0,844	0,194	Valid
		X1.3	0,865	0,194	Valid
		X1.4	0,881	0,194	Valid
2	Kemanfaatan	X2.1	0,804	0,194	Valid
		X2.2	0,714	0,194	Valid
		X2.3	0,696	0,194	Valid
		X2.4	0,761	0,194	Valid
		X2.5	0,773	0,194	Valid
3	Keamanan	X3.1	0,934	0,194	Valid
		X3.2	0,884	0,194	Valid
		X3.3	0,899	0,194	Valid
4	Privasi	X4.1	0,910	0,194	Valid
		X4.2	0,899	0,194	Valid
		X4.3	0,883	0,194	Valid
5	Risiko	X5.1	0,821	0,194	Valid
		X5.2	0,823	0,194	Valid
		X5.3	0,828	0,194	Valid
		X5.4	0,828	0,194	Valid
6	Keputusan Penggunaan	Y1.1	0,900	0,194	Valid
		Y1.2	0,910	0,194	Valid
		Y1.3	0,913	0,194	Valid
		Y1.4	0,880	0,194	Valid

Berdasarkan perhitungan uji validitas untuk item Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, Risiko dan Keputusan Penggunaan diketahui nilai $r_{hitung} > 0,05$ dan $r_{hitung} > r_{tabel}$. r_{tabel} diketahui dengan jumlah sampel 100 pada taraf signifikansi 5% pada distribusi nilai r_{tabel} statistic, maka diperoleh nilai r_{tabel} sebesar 0,194. Maka dapat disimpulkan bahwa

item dari Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, Risiko dan Keputusan Penggunaan dinyatakan valid.

Hasil Uji Reliabilitas

N0	Variabel	Cronbach Alpha	Koefisien	Keterangan
1	Kemudahan	0,892	0,60	Reliabel
2	Kemanfaatan	0,806	0,60	Reliabel
3	Keamanan	0,890	0,60	Reliabel
4	Privasi	0,879	0,60	Reliabel
5	Risiko	0,843	0,60	Reliabel
6	Keputusan Penggunaan	0,922	0,60	Reliabel

Hasil uji reliabilitas dapat dikatakan reliable apabila alpha cronbachs $>0,60$. Berdasarkan hasil uji reliabilitas item variabel diketahui nilai alpha cronbachs $>0,60$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, Risiko dan Keputusan Penggunaan dikatakan reliable.

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.12029258
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.077
	Negative	-.074
Test Statistic		.077
Asymp. Sig. (2-tailed)		.147 ^c

Berdasarkan tabel 20 hasil uji normalitas dapat diketahui bahwa Nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed) sebesar 0,147 lebih besar dari 0,05, maka dapat disimpulkan dalam model regresi ini sudah terpenuhi.

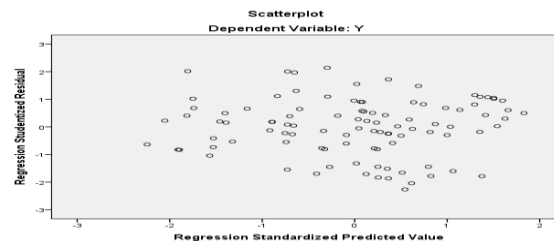
Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Kemudahan	.908	1.101
	Kemanfaatan	.939	1.064
	Keamanan	.912	1.097
	Privasi	.923	1.084
	Risiko	.909	1.101

Berdasarkan tabel di atas bahwa hasil perhitungan nilai *tolerance* tidak ada variabel bebas yang memiliki nilai *tolerance* kurang dari 0,10 dengan nilai *tolerance* masing-masing variabel bebas Kemudahan sebesar 0,908, Kemanfaatan sebesar 0,939, Keamanan sebesar 0,912, Privasi sebesar 0,923, dan Risiko sebesar 0,909. Sementara itu hasil perhitungan nilai VIF juga menunjukkan hal yang sama yaitu tidak adanya nilai VIF dari variabel bebas yang memiliki nilai VIF lebih dari 10 dengan nilai VIF masing-masing variabel bebas Kemudahan sebesar 1,101, Kemanfaatan sebesar 1,064, Keamanan sebesar 1,097, Privasi sebesar 1,084,

dan Risiko sebesar 1,101 melihat hasil dari perhitungan maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas, karena didapat nilai VIF < 10, artinya tidak terjadi hubungan linier antara variabel bebas yang digunakan dalam model regresi.

Uji Heteroskedastisitas



Berdasarkan gambar diatas menunjukkan bahwa titik-titik yang ada menyebar acak, tersebar baik diatas maupun dibawah angka nol pada sumbu Y, oleh karna itu model regresi dikatakan tidak mengalami heteroskedastisitas.

Analisis Regresi Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.162	2.953		-.055	.956
	X1	.172	.081	.198	2.127	.036
	X2	.351	.104	.310	3.388	.001
	X3	.259	.117	.207	2.220	.029
	X4	.224	.106	.195	2.111	.037
	X5	.071	.106	.062	.670	.504

Dari hasil regresi linier berganda diatas dapat di interpretasikan sebagai berikut:

1. Nilai Konstanta (a) sebesar -0,0162 yang menyatakan jika variabel X1,X2,X3,X4 dan X5 sama dengan nol yaitu Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko adalah sebesar -0,0162.
2. Koefisien X1 sebesar 0,172 berarti bahwa setiap terjadinya peningkatan variabel Kemudahan sebesar 1% maka Keputusan Penggunaan meningkat sebesar 0,172 atau sebaliknya.
3. Koefisien X2 sebesar 0,0351 berarti bahwa setiap terjadinya peningkatan variabel Kemudahan sebesar 1% maka Keputusan Penggunaan meningkat sebesar 0.0351 atau sebaliknya.
4. Koefisien X3 sebesar 0,259 berarti bahwa setiap terjadinya peningkatan variabel Keamanan sebesar 1% maka Keputusan Penggunaan meningkat sebesar 0,259 atau sebaliknya.
5. Koefisien X4 sebesar 0,224 berarti bahwa setiap terjadinya peningkatan variabel Privasi sebesar 1% maka Keputusan Penggunaan meningkat sebesar 0,224 atau sebaliknya.
6. Koefisien X5 sebesar 0,071 berarti bahwa setiap terjadinya peningkatan variabel Risiko sebesar 1% maka Keputusan Penggunaan meningkat sebesar 0,071 atau sebaliknya.

Uji T (Parsial)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.162	2.953		-.055	.956
	Kemudahan	.172	.081	.198	2.127	.036
	Kemanfaatan	.351	.104	.310	3.388	.001
	Keamanan	.259	.117	.207	2.220	.029
	Privasi	.224	.106	.195	2.111	.037
	Risiko	.071	.106	.062	.670	.504

Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan dengan SPSS 24, dapat diperoleh informasi bahwa variabel Risiko tidak signifikan dengan nilai $\alpha > 0,05$ dimana nilai t hitung yang diperoleh dari variabel tersebut lebih besar dibandingkan t tabel. Tetapi variabel Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, dan Privasi signifikan dengan nilai $\alpha < 0,05$

Variabel	t _{hitung}	t _{tabel}	Sig.	α	Keterangan
Kemudahan	2.127	1,984	0.036	0,05	Signifikan
Kemanfaatan	3.388	1,984	0.001	0,05	Signifikan
Keamanan	2.220	1,984	0.029	0,05	Signifikan
Privasi	2.111	1,984	0.037	0,05	Signifikan
Risiko	0.670	1,984	0.504	0,05	Tidak Signifikan

Berdasarkan tabel diatas dapat dirumuskan sebagai berikut:

- Hipotesis 1 yang mengatakan bahwa variabel Kemudahan memperoleh $t_{hitung} 2,127 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,036 < 0,05$ maka hipotesis yang menyatakan Kemudahan berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan “diterima”.
- Hipotesis 2 yang mengatakan bahwa variabel Kemanfaatan memperoleh $t_{hitung} 3,338 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,001 < 0,05$ maka hipotesis yang menyatakan Kemanfaatan berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan “diterima”.
- Hipotesis 3 yang mengatakan bahwa variabel Keamanan memperoleh $t_{hitung} 2,220 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,029 < 0,05$ maka hipotesis yang menyatakan Keamanan berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan “diterima”.
- Hipotesis 4 yang mengatakan bahwa variabel Privasi memperoleh $t_{hitung} 2,111 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,037 < 0,05$ maka hipotesis yang menyatakan Privasi berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan “diterima”
- Hipotesis 5 yang mengatakan bahwa variabel Risiko memperoleh $t_{hitung} 0,670 < t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,504 > 0,05$ maka hipotesis yang menyatakan Risiko berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan “ditolak”

Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	335.474	5	67.095	6.543	.000 ^b
	Residual	963.886	94	10.254		
	Total	1299.360	99			

Berdasarkan hasil uji F pada tabel ANOVA a pada tabel diatas didapatkan F_{hitung} sebesar $6.543 > F_{tabel}$ 2,70. Nilai F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko secara simultan terhadap Keputusan Penggunaan(Y).

Nilai signifikansi pada tabel diatas adalah sebesar 0,000 lebih kecil dari taraf signifikansi yang digunakan (0,005) maka hipotesis sementara menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan terhadap keputusan penggunaan

Uji Determinasi (R2)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted Square	Std. Error of the Estimate
1	.657 ^a	.432	.408	3.202

Berdasarkan table diatas, maka diperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,408 besarnya angka koefisiem diterminan *R Square* adalah 0,432 atau 43,2% yang dipengaruhi oleh Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko pada variabel dependen yakni Keputusan Penggunaan serta sisanya 59,2% variabel Keputusan Penggunaanakan dipengaruhi oleh variabel-variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Pembahasan

1. Pengaruh Kemudahan terhadap Keputusan Penggunaan (H1)
Berdasarkan pada hasil uji yang telah dilakukan, diketahui bahwa berpengaruh signifikan Kemudahan terhadap keputusan penggunaan. Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai memperoleh t_{hitung} 2,127 > t_{tabel} 1,984 dengan nilai signifikan $0,036 < 0,05$. Peneliti melihat banyak responden yang menyatakan bahwa kemudahan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan dalam menggunakan **aplikasi Fintech Flip**.
2. Pengaruh Kemanfaatan terhadap Keputusan Penggunaan (H2)
Berdasarkan pada hasil uji yang telah dilakukan, diketahui bahwa berpengaruh signifikan Kemanfaatan terhadap Keputusan Penggunaan. Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai memperoleh t_{hitung} 3,338 > t_{tabel} 1,984 dengan nilai signifikan $0,001 < 0,05$. Peneliti melihat banyak responden yang menyatakan bahwa kemanfaatan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan dalam menggunakan **aplikasi Fintech Flip**.

3. Pengaruh Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan (H3)
Berdasarkan pada hasil uji yang telah dilakukan, diketahui bahwa berpengaruh signifikan Kemanfaatan terhadap keputusan penggunaan. Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai memperoleh $t_{hitung} 2,220 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,029 < 0,05$. Peneliti melihat banyak responden yang menyatakan bahwa keamanan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan dalam menggunakan **aplikasi Fintech Flip**.
4. Pengaruh Privasi terhadap Keputusan Penggunaan(H4)
Berdasarkan pada hasil uji yang telah dilakukan, diketahui bahwa berpengaruh signifikan Privasi terhadap Keputusan Penggunaan. Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai memperoleh $t_{hitung} 2,111 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,037 < 0,05$. Peneliti melihat banyak responden yang menyatakan bahwa privasi merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan dalam menggunakan **aplikasi Fintech Flip**.
5. Pengaruh Risiko terhadap Keputusan Penggunaan(H5)
Berdasarkan pada hasil uji yang telah dilakukan, diketahui bahwa berpengaruh negatif dan tidak signifikan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan aplikasi *fintech flip*. Hal ini dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} 0,670 < t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,504 > 0,05$. Peneliti melihat banyak responden yang menyatakan bahwa risiko merupakan salah satu faktor yang belum tentu mendorong untuk mempengaruhi minat dalam menggunakan **aplikasi Fintech Flip**.
6. Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risikot terhadap Keputusan Penggunaan secara simultan (H6)
Dalam hal ini, variabel Kemudahan dan Kemanfaatan salah satu variabel yang mendorong Keputusan Penggunaan aplikasi *fintech flip* pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun instagram *Flip_id*. Dalam penelitian dan survei lapangan yang dilakukan peneliti, banyak responden yang menyatakan bahwa kemudahan dan kemanfaatan yang diterima konsumen memiliki manfaat yang positif sehingga konsumen akan menggunakan kembali dan menjadi loyal terhadap produk tersebut. Selain variabel kemudahan dan kemanfaatan, variabel keamanan dan privasi juga harus diperhatikan karena variabel keamanan dan privasi juga menjadi variabel yang mendorong Keputusan Penggunaan aplikasi *fintech flip* pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun instagram *Flip_id*. Dalam penelitian dan survei lapangan yang dilakukan oleh peneliti, banyak responden yang menyatakan bahwa ketika konsumen mendapatkan keamanan dan privasi yang baik dan terpercaya maka akan membentuk kepuasan konsumen saat melakukan transaksi yang akan mendorong terjadinya keputusan penggunaan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

1. Variabel Kemudahan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*. Hal ini dibuktikan dengan $t_{hitung} 2,127 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,036 < 0,05$. Maka, terdapat pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*.
2. Variabel Kemanfaatan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*. Hal ini dibuktikan dengan $t_{hitung} 3,338 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,001 < 0,05$.

Maka, terdapat pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*.

3. Variabel Keamanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*. Hal ini dibuktikan dengan $t_{hitung} 2,220 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,029 < 0,05$. Maka, terdapat pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna aplikasi *Flip* di akun Instagram *Flip_id*.
4. Variabel Privasi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*. Hal ini dibuktikan dengan $t_{hitung} 2,111 > t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,037 < 0,05$. Maka, terdapat pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*.
5. Variabel Risiko secara parsial berpengaruh tidak signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*. Hal ini dibuktikan dengan $t_{hitung} 0,670 < t_{tabel} 1,984$ dengan nilai signifikan $0,504 > 0,05$. Maka, terdapat pengaruh yang tidak signifikan terhadap Keputusan Penggunaan pada pengguna **aplikasi Fintech Flip** di akun Instagram *Flip_id*.
6. Variabel Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko secara simultan berpengaruh signifikan terhadap . Hal ini dibuktikan nilai memperoleh t_{hitung} sebesar $6,543 > t_{tabel} 2,70$ dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Pengaruh variabel Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi, dan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan sebesar 21,9% berdasarkan koefisien determinan

Saran

Berdasarkan hasil dan kesimpulan dalam penelitian ini, maka diajukan saran-saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan
 - a. Diharapkan untuk menyederhanakan proses pendaftaran dan penggunaan aplikasi. Minimalisasi langkah-langkah yang diperlukan untuk mencapai tujuan pengguna, seperti transfer dana atau pembayaran.
 - b. Prioritaskan perlindungan data pengguna. Implementasikan protokol enkripsi yang kuat untuk melindungi informasi sensitif. Berikan opsi pengguna untuk mengontrol privasi mereka, seperti izin akses.
2. Bagi Peneliti Selanjutnya
Diharapkan untuk mengkaji lebih banyak sumber maupun referensi yang terkait dengan kemudahan, kemanfaatan, keamanan privasi, risiko dan keputusan penggunaan agar hasil penelitiannya dapat lebih baik. Dan disarankan untuk menambah jangkauan jumlah responden sehingga penulisan selanjutnya dapat lebih terlihat jelas pengaruh atau tidaknya.
3. Bagi Konsumen
 - a. Rutin periksa transaksi yang terjadi yang tergabung dalam konsumen. Jika konsumen melihat transaksi yang mencurigakan atau tidak diakui, segera laporkan kepada layanan pelanggan "Flip."
 - b. Jangan ragu untuk mengatur opsi privasi sesuai keinginan konsumen di aplikasi. Konsumen dapat membatasi informasi yang konsumen bagikan dan mengontrol izin akses aplikasi

DAFTAR PUSTAKA

- Abrilia, N.D. and Tri, S. (2020) ‘Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya’, *Jurnal Pendidikan Tata Niaga*, 8(3), pp. 1006–1012.
- Aditya, T.a nd Mahyuni, L.P. (2022) ‘Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech’, *Forum Ekonomi*, 24(2), pp. 245–258. Available at: <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i2.10330>.
- Adji, Y.B. *et al.* (2023) ‘Perkembangan Inovasi Fintech di Indonesia’, *Business Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)*, 5(1), pp. 47–58. Available at: <https://doi.org/10.21512/becossjournal.v5i1.8675>.
- Agata, B.T. (2022) ‘Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan Aplikasi Flip Sebagai Prantara Transfer Dana Intrabank (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia)’, (82), pp. 1–23.
- Ardianto, K. and Azizah, N. (2021) ‘Analisis Minat Penggunaan Dompot Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya’, *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(1), p. 13. Available at: <https://doi.org/10.33370/jpw.v23i1.511>.
- Arum Wahyuni Purbohastuti (2017) ‘Vol. 12, No. 2, Oktober 2017’, *Ekonomika*, 12(2), pp. 212–231.
- Athiyyah Anisa Putri (2020) ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan Kemanfaatan, Dan Kepercayaan Majelis Taklim Hayatul Ilmi Surabaya Terhadap Keputusan Penggunaan Flip.id Dengan Perspektif Hifdzul Mal’, *UIN Sunan Ampel Surabaya.*, pp. 1–101.
- Data Indonesia, I. (2023) *Pengguna Instagram di RI*. Available at: <https://dataindonesia.id/digital/detail/pengguna-instagram-di-ri-capai-10672-juta-hingga-februari-2023>.
- Dr. Drs. H. Rifa’i Abubakar, M.A. (2021) ‘Pengantar Metodologi Penelitian’, In. Yogyakarta: Suka-Press Uin Sunan Kalijaga, P. 144.
- Effendy, O.U. (2003). *Ilmu, Teori dan Filsafat Komunikasi*. Bandung: Citra Aditya.
- EGA, C. (2018) ‘Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Untuk Menggunakan Aplikasi Transfer Antar Rekening Bank Gratis Dengan Flip’, *Energies*, 6(1), pp. 1–8.
- Ernawati, N. and Noersanti, L. (2020) ‘Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Ovo’, *Image : Jurnal Riset Manajemen*, 03(02), pp. 27–37.
- Flip.id (2015) *Kenalan dengan Flip, Flip.id*. Available at: <https://flip.id/tentang-flip>.
- Ghozali, I. (2018) ‘Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25’, in. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Kholid, F.I. and Soemarso, E.D. (2018) ‘Analisis Pengaruh Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Nasabah dan Kebermanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Banking Pada PT Bank BNI Syariah KCP Magelang’, *Jurnal Sains Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), pp. 49–57.
- Kirana Putri, S. (2022) Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Financial Technology Pada Masyarakat Kota Banda Aceh.
- Kumala, D.C., Pranata, J.W. and Thio, S. (2020) ‘Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Trust, Dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X Di Surabaya’, *Jurnal Manajemen Perhotelan*, 6(1), pp. 19–29. Available at: <https://doi.org/10.9744/jmp.6.1.19-29>.
- Liedfray, T., Waani, F.J. and Lasut, J.J. (2022) ‘Peran Media Sosial Dalam Mempererat Interaksi Antar Keluarga Di Desa Esandom Kecamatan Tombatu Timur Kabupaten Tombatu Timur Kabupaten Minasa Tenggara’, *Jurnal Ilmiah Society*, 2(1), p. 2.
- Linardi, R.L. *et al.* (2022) ‘Pengaruh Perilaku Konsumen dan Kualitas Pelayanan terhadap Minat Beli pada PT. Mulia Cipta Abadi Medan’, *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 22(3), p. 1645. Available at: <https://doi.org/10.33087/jiubj.v22i3.2665>.
- Lubis, A.N.A. (2019) ‘Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian Konsumen Di Sun Supermarket Medan’, pp. 1–109.
- Melasari, C., Suroso, A. and Banani, A. (2018) ‘Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan, Privacy Risk, Time Risk, Dan Financial Risk Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bank Muamalat’, *Performance*, 25(1), pp. 11–23.
- Nawawi, M. (2022) ‘Pengaruh Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Niat Untuk Bertransaksi Secara Online’, *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 10(1), pp. 66–78. Available at: <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i1.1685>.
- Nugraha, J.P., Alfiaj, D., Simulingga, G., Rojiati, U., Saloom, G., Johannes, R., & Beribe, M. F. B. (2021). *Teori Perilaku Konsumen*. Penerbit NEM.
- Piupi, D.N. *et al.* (2023) ‘Online At Bank BCA Medan Analisis Pengaruh Privasi, Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Niat Untuk Bertransaksi Secara Online Di Bank BCA Medan’, 4(January), pp. 901–909.
- Prasanti, E. (2021) ‘Pengaruh Pendapatan, manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan terhadap Keputusan Penggunaan Layanan E-Money’, *Journal of Modern African Studies*, 35(17), p. 2104.
- Prof. dr. sugiyono (2011) ‘prof. dr. sugiyono, metode penelitian kuantitatif kualitatif dan r&d. intro (PDFDrive).pdf’, *Bandung Alf*, p. 143.
- Putri, C.S.P., Handayani, J. and Agustinus, T.M. (2021) ‘Pengaruh Daya Tarik Promosi, Kemudahan Penggunaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Semarang’, *Keunis*, 9(2), p. 173. Available at: <https://doi.org/10.32497/keunis.v9i2.2856>.

- Rizza, M., Banani, S. and Selvi, E. (2023) ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Followers Instagram Shopee)’, *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan, Januari, 2023*(1), pp. 279–289.
- Rodiah, S.R. and Melati, I.S. (2020) ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang’, *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), p. 66. Available at: <https://doi.org/10.31331/jeee.v1i2.1293>.
- Sahroni, F. *et al.* (2022) ‘Analisis Keputusan Penggunaan Aplikasi Flip.Id Dalam Perspektif Maqashid Syariah Dan Tinjauan Technology Acceptance Model (TAM)’, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), pp. 3254–3263.
- Simon, K. (2019) *Global Internet Use Accelerates*. Available at: <https://wearesocial.com/uk/blog/2019/01/digital-in-2019-global-internet-use-accelerates/>.
- Syarofuddin, M. and Waluyo, M. (2022) ‘Analisis Model Pengaruh Biaya Admin, Limit Transaksi dan Keamanan Data Pribadi Terhadap Ketertarikan dan Penggunaan Berkala Pada Layanan Keuangan Digital Flip’, *Juminten*, 3(1), pp. 109–120. Available at: <https://doi.org/10.33005/juminten.v3i1.378>.
- Yutadi Putra, K. (2014) *Pengaruh Persepsi Privasi, Persepsi Keamanan, Persepsi Kepercayaan, Persepsi Risiko, Persepsi Kegunaan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan E-commerce*. Malang.
- Aisyah (2022) ‘Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Generasi Milenial Di Wonogiri’, (8.5.2017), Pp. 2003–2005.
- Kholifah, A.P., Hidayati, N. And Athia, I. (2023) ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kualitas Pelayanan, Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Brimo Pada Nasabah Bank Bri Kota Malang’, 12(02), Pp. 221–232.
- Komang Waheni, N. *Et Al.* (2023) ‘Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay Putu Atim Purwaningrat (3) (1)(2)(3’, 3(4), Pp. 716–722.
- Lathifah, E.S. (2023) ‘Pada Aplikasi Bsi Mobile.’
- Nazir, M. (2011) ‘Metode Penelitian’, In. Bogor: Ghalia Indonesia, P. 544.
- Rahmawati, Y.D. *Et Al.* (2020) ‘Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng’, *Econbank*, 2(2), Pp. 157–168. Available At: <https://www.liputan6.com>.
- Siregar, S. (2018) ‘Statistika Deskriptif Untuk Penelitian’, In. Jakarta: Raja Grafindo Persada, P. 323.

-
- Sukmawati, K. And Kowanda, D. (2022) ‘Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat’, *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(05), Pp. 66–72. Available At: <https://doi.org/10.56127/jukim.v1i05.481>.
- Wijaya, V.T. And Pahar, B.H. (2022) ‘Pengaruh Citra Merek, Kepercayaan Merek, Dan Keamanan Privasi Terhadap Keputusan Pengguna Gojek’, *Bip’s Jurnal Bisnis Perspektif*, 14(1), Pp. 1–10. Available At: <https://doi.org/10.37477/bip.v14i1.241>.
- Wulandari, A. (2023) ‘Pengaruh Faktor Manfaat, Kemudahan, Keamanan Chip-Base Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Kartu Atm Bank Syariah’, 4(1), Pp. 88–100.
- Yuliara, I.M. (2016) ‘Regresi Linier Berganda’, In. Denpasar: Universitas Udayana.
- Zahara, R., Nasution, A.W. And Asmalidar (2021) ‘Terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Pada Mahasiswa’, Pp. 39–54.
- Zaman, M.B., Pamungkas, I.B. And Wibowo, W.A. (2022) ‘Pengaruh Privasi Dan Keamanan Terhadap Penggunaan Mobile Payment’, *Scientific Journal Of Reflection: Economic, Accounting, Management And Business*, 5(4), Pp. 891–902.