

**DETERMINAN MINAT PENGGUNAAN *E-WALLET* GOPAY PADA
MAHASISWA STIE SURAKARTA**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas-Tugas dan Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta**

Disusun oleh :

Dinda Rahma Puspita

NIM 21210029

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA**

2025

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dinda Rahma Puspita
NIM : 21210029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : Determinan Minat Penggunaan *E-wallet* Gopay Pada
Mahasiswa STIE Surakarta

Disetujui dan disahkan

Hari : Senin
Tanggal : 18 November 2024.

Pembimbing



Era Trianita Saputra, S.E., M.Si., M.BA

NIDN. 0623029402

Mengetahui,

Ketua STIE Surakarta



Aditya Liliyan, S.M.B., M.M

NIDN. 0606118902

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dinda Rahma Puspita
NIM : 21210029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : Determinan Minat Penggunaan *E-wallet* Gopay Pada Mahasiswa STIE Surakarta

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta dan diterima untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Akuntansi

Hari : Selasa
Tanggal : 14 Januari 2025
Tim Penguji
Ketua : Era Triantha S., SE., M.ST., MBA ()
Anggota : Eko Triyanto., S.E., M.M., M.Ak ()

Mengetahui,

Ketua STIE Surakarta

Aditya Liliyan, S.M.B., M.M

NIDN. 0606118902

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dinda Rahma Puspita
Tempat, Tanggal Lahir : Sukoharjo, 24 Maret 2003
NIM : 21210029
Program Studi : S1 Akuntansi
Alamat : Sanggung, RT02 RW02, Gatak, Sukoharjo

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Determinan Minat Penggunaan *E-wallet* Gopay Pada Mahasiswa STIE Surakarta” merupakan hasil penelitian atau karya saya sendiri kecuali bagian-bagian yang dirujuk sembenya.

Sukoharjo, 22 Januari 2024

Yang memberi pernyataan



Dinda Rahma Puspita

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Hidup bukan saling mendahului, temukan makna hidupmu sendiri.”

~ Hindia ~

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”

~ Q.S Ar Rum: 60 ~

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas limpahan nikmat berupa kesehatan, kekuatan, dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang sudah membantu dan menguatkan penulis, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Support sistem terbaik saya, Bapak Sartono dan Ibu Sri Indratiningsih yang selalu memberikan cinta dan kasih sayangnya dari lahir sampai saat ini sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih sudah mendidik, membimbing, mendukung dan selalu mengusahakan apapun yang penulis inginkan baik secara moril maupun materiel.
2. Saudara kandung saya, Dika Septianingsih dan Danur Bagus Tri Pamungkas meskipun selalu bertengkar tetapi terima kasih telah memberi dukungan, doa serta motivasi kepada penulis.

3. Keponakan tersayang, Abimana Jafra Aryadika terima kasih atas tingkah lucu yang membuat penulis senang dan terhibur sehingga penulis semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Keluarga besar saya, terima kasih telah memberikan dukungan, semangat serta doa kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Sahabat penulis, anggota Rich Girlhood dan Mahluk Marsz terima kasih atas dukungan, saran, serta motivasi dan terima kasih selalu ada ketika penulis membutuhkan bantuan.
6. *Last* untuk diri saya sendiri, terima kasih sudah bertahan dan berusaha keras sejauh ini. Terima kasih karena memutuskan untuk tidak menyerah sesulit apapun proses skripsi ini, apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Determinan Minat Penggunaan *E-wallet* Gopay Pada Mahasiswa STIE Surakarta”. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dukungan serta kritik saran yang berarti bagi penulis dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Aditya Lilian, S.M.B., M.M., selaku ketua STIE Surakarta
2. Ibu Era Trianita Saputra, SE., M.Si., M.B.A., selaku pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi STIE Surakarta yang telah memberikan ilmu serta mendidik penulis selama masa kuliah.
4. Seluruh Karyawan STIE Surakarta yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini.
5. Orang tua penulis yang telah memberi dukungan baik secara moril maupun materil.
6. Rekan-rekan seperjuangan, mahasiswa/i akuntansi R1 yang sudah memberi kenangan serta dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Saran dan kritik yang membangun dari pembaca sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini. Demikian semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Sukoharjo, 22 Januari 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dinda', with a stylized flourish at the end.

Dinda Rahma Puspita

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Kajian Teori	10
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
2. <i>Financial Technology</i> (Fintech).....	11
3. Dompet Digital (<i>E-wallet</i>).....	12
4. Gopay	14
5. Minat Penggunaan	16
6. Kemudahan Transaksi	18
7. Keamanan Pembayaran	19
B. Penelitian Terdahulu	21
C. Kerangka Berpikir	25
D. Hipotesis	26

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Tempat dan Waktu	29
C. Sumber Data	29
D. Populasi dan Sampel	30
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Definisi Operasional Variabel.....	32
G. Teknik Analisis Data	35
1. Uji Statistik Deskriptif.....	35
2. Uji Validitas	35
3. Uji Reliabilitas.....	36
4. Uji Asumsi Klasik	36
a. Uji Normalitas.....	36
b. Uji Multikolinearitas.....	36
c. Uji Heteroskedastisitas	37
5. Uji Regresi Linear Berganda	37
6. Uji Koefisien Determinasi.....	38
7. Uji Hipotesis.....	38
a. Uji Simultan (f).....	38
b. Uji Parsial (t).....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	40
B. Deskripsi Karakteristik Responden.....	41
C. Hasil Analisis Data	43
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	55
BAB V PENUTUP.....	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN.....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penggunaan Pembayaran (<i>Cashless</i>) di Indonesia.....	2
Tabel 1. 2 <i>E-wallet</i> yang Pernah Digunakan Responden.....	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	42
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jurusan.....	42
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Semester	43
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov (Monte Carlo)</i>	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Glejser</i>).....	49
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	50
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	52
Tabel 4. 13 Hasil Uji F.....	53
Tabel 4. 14 Hasil Uji T.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Penggunaan Internet dari Tahun 2013-2023	1
Gambar 1. 2 Metode Pembayaran <i>E-Commerce</i> (2023)	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	26
Gambar 4. 1 Logo Gopay	40

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Tabulasi Data
- Lampiran 3 Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 4 Uji Validitas
- Lampiran 5 Uji Reliabilitas
- Lampiran 6 Uji Normalitas
- Lampiran 7 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 9 Uji Analisis Regresi Berganda
- Lampiran 10 Uji Koefesien Determinasi/ R^2
- Lampiran 11 Uji F (Simultan)
- Lampiran 12 Uji T (Parsial)

DETERMINAN MINAT PENGGUNAAN *E-WALLET* GOPAY PADA MAHASISWA STIE SURAKARTA

Oleh :

**Dinda Rahma Puspita
21210029**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang diperoleh dalam penelitian ini menggunakan data primer (kuesioner). Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden mahasiswa STIE Surakarta. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif, uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji regresi linier berganda, uji koefisiensi determinasi (R^2), uji simultan (f) dan uji parsial (t) dengan aplikasi SPSS 26 *for windows*. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay.

Kata kunci : kemudahan transaksi, keamanan pembayaran, minat penggunaan, *e-wallet* gopay.

**DETERMINANTS OF INTEREST FOR THE USE OF THE GOPAY
ELECTRONIC WALLET AMONG STIE SURAKARTA STUDENTS**

By :

**Dinda Rahma Pupsita
21210029**

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of ease of transactions and payment security on interest in using Gopay e-wallet among STIE Surakarta students. This reseaech method uses a quantitative approach. The data obtained in this research used primary data (questionnaire). The number of samples used in this research was 100 students interviewed from STIE Surakarta. The analysis techniques used in this research are descriptive analysis, validity test, reliability test, classical hypothesis test, normality test, multicollinearity test, heteroskedasticity test, test multiple linear regression, the coefficient of determination test (R^2), the simultaneous (f) and partial test. test (t) with the SPSS 26 application for Windows. The results of this research show that the variables of transaction ease and payment security have a positive and significant influence on interest in using the Gopay electronic wallet.

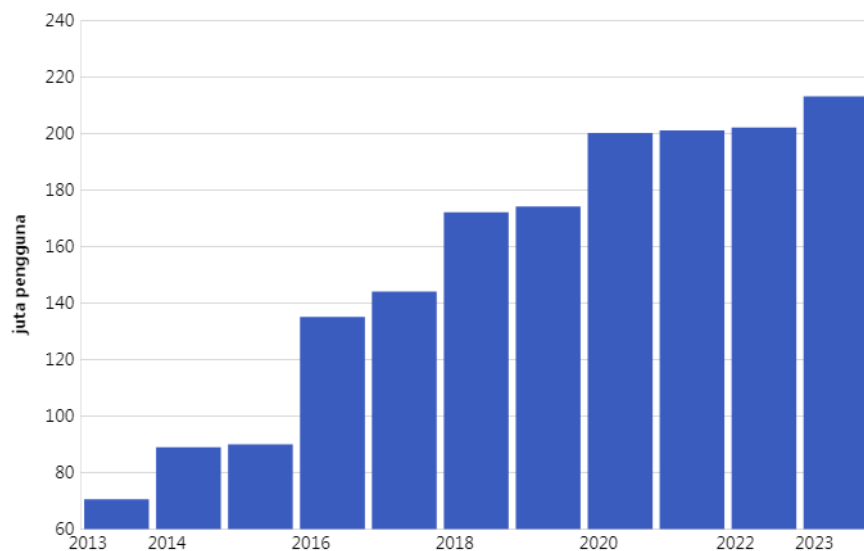
Keywords: *ease of transactions, payment security, interest of use, gopay electronic wallet*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi di Indonesia mengalami lonjakan yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir. Pesatnya perkembangan saat ini memudahkan masyarakat dalam melakukan aktifitas yang efektif. Penggunaan internet di Indonesia sudah diatur dalam Undang-Undang No 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik. Pada beberapa negara sudah memanfaatkan kecanggihan teknologi yang ada, begitu pula dengan indonesia.



Gambar 1. 1 Penggunaan Internet dari Tahun 2013-2023

Sumber : *Databoks* 2023

Penggunaan internet secara global terus mengalami peningkatan yang sangat pesat. Jumlah penggunaan internet di Indonesia mencapai 213 juta orang per Januari 2023. Jumlah ini setara 77% dari total populasi

Indonesia sebanyak 276,4 juta orang pada awal tahun ini, menurut laporan *We Are Social* (Annur, 2023). Kenaikan penggunaan internet ini disebabkan karena semakin banyaknya aktivitas *online* dalam kehidupan sehari-hari. Pada zaman sekarang gaya hidup interaksi sosial semakin bergantung pada internet.

Salah satu dampak dari berkembangnya teknologi yaitu pembayaran tidak lagi menggunakan uang tunai melainkan dengan non tunai (*cashless*). Teori dalam penelitian ini menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB), teori ini bersifat dinamis dalam memprediksi perilaku seseorang. Di Indonesia pembayaran menggunakan non tunai semakin meningkat di semua kalangan. Dengan adanya pembayaran non tunai masyarakat bisa dengan mudah melakukan transaksi apa saja tanpa menggunakan uang tunai.

**Tabel 1. 1 Penggunaan Pembayaran (*Cashless*) di Indonesia
Tahun 2019-2023**

Tahun	Jumlah Pengguna	Presentase
2019	145,2 T	9%
2020	204,9 T	13%
2021	305,4 T	20%
2022	399,6 T	26%
2023	495,2 T	32%

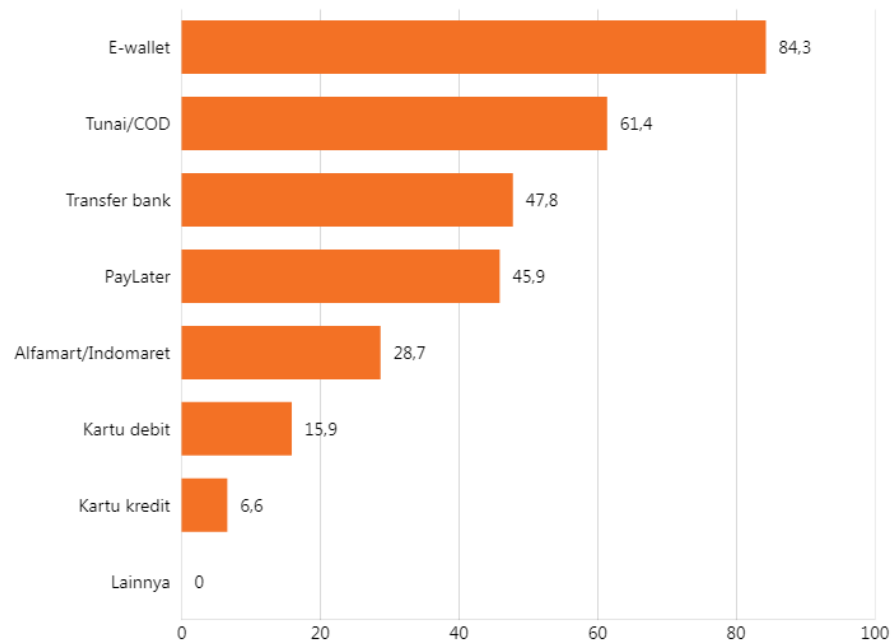
Sumber : Bank Indonesia (2023)

Uang tunai merupakan uang yang berbentuk fisik sebagai alat pembayaran yang sah. Pada tahun 2019-2021 nilai transaksi belanja

menggunakan pembayaran *cashless* mengalami kenaikan 4% dari tahun sebelumnya yaitu sebesar 204,9 T, 7% dari tahun sebelumnya yaitu sebesar 204,9 T dan 6% dari tahun sebelumnya sebesar 399,6 T, kenaikan ini dialami karena pada masa itu Indonesia sedang dilanda pandemi *covid-19* dan masyarakat banyak melakukan kegiatan di rumah atau *Work From Home (WFH)*. Transaksi *cashless* diperkirakan akan mengalami peningkatan dari tahun ke tahun.

Seiring berkembangnya teknologi, Pemerintah Indonesia berupaya menciptakan pembayaran digital yang bisa diakses melalui *smartphone* atau kartu, untuk memudahkan para penggunanya. Pembayaran digital dibagi menjadi 2 yaitu *e-money* dan *e-wallet*. *E-money* merupakan uang elektronik yang berbentuk kartu, digunakan untuk membayar transportasi misalnya pembayaran tol, parkir, KRL, sedangkan *e-wallet* merupakan salah satu bentuk teknologi keuangan (*fintech*) sebagai dompet digital yang digunakan untuk transaksi secara langsung atau tidak langsung dengan menggunakan *QR Code*.

QR Code atau *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* merupakan standar *QR Code* pembayaran agar transaksi lebih mudah, cepat dan keamanannya terjaga. Sistem pembayaran *QRIS* dikembangkan oleh Bank Indonesia dan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) (BI). Bank Indonesia menciptakan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* pada tanggal 17 Agustus 2019.



Gambar 1. 2 Metode Pembayaran *E-Commerce* (2023)

Sumber : *Databoks* (2023)

E-wallet merupakan dompet digital yang paling banyak digunakan di Indonesia. Menurut survei Kredivo pembayaran menggunakan metode *e-wallet* sebesar 84,3%, presentase ini naik cukup signifikan dari pada tahun sebelumnya hanya 60,9% pada tahun 2022. Alat pembayaran digital dalam era digital sudah beragam akan tetapi masyarakat masih menggunakan metode pembayaran secara tunai atau *cash on delivery* (COD) digunakan sebesar 61,4% pada tahun 2023. Transfer bank di urutan ketiga sebagai metode pembayaran yang sering digunakan sebesar 47,8%, penggunaan *PayLater* sebesar 45,9%, Alfamart/Indomart sebesar 28,7%, kartu debit 15,9%. Kartu kredit sebesar 6,6% dan metode pembayaran lainnya sebesar 0%.

**Tabel 1. 2 *E-wallet* yang Pernah Digunakan Responden
(September 2022)**

No	Dompot Digital	Presentase
1.	Gopay	71%
2.	OVO	70%
3.	Dana	61%
4.	ShopeePay	60%
5.	LinkAja	27%

Sumber : *Databoks* 2023

Penggunaan dompet digital yang sering digunakan adalah Gopay, OVO, Dana, ShopeePay dan LinkAja. Di lihat dari data di atas salah satu *e-wallet* yang sering digunakan di Indonesia adalah Gopay sebesar 71%, aplikasi ini sebelumnya digunakan sebagai metode pembayaran untuk ojek *online* (Go-Jek), akan tetapi seiring berkembangnya teknologi gojek menciptakan gopay sebagai sarana kemudahan pembayaran. Penggunaan gopay memiliki banyak manfaat bagi para penggunanya, terutama bagi mahasiswa. Berkembangnya teknologi dalam pembayaran non tunai dapat dimanfaatkan dengan baik oleh mahasiswa. Dengan itu mahasiswa dapat dengan mudah melakukan transaksi sehari-hari, dan juga penggunaan *e-wallet* dapat digunakan tanpa membawa uang tunai. *E-wallet* gopay menyediakan berbagai fitur pencatatan dan analisis transaksi keuangan pengguna, fitur ini dapat membantu mahasiswa dalam mengelola keuangan secara lebih efektif.

Pada tahun 2011, Nadiem Makarim dan Michaelangelo Moran mendirikan perusahaan yang bergerak dibidang transportasi yaitu Go-Jek dengan layanan antar jemput penumpang, memesan makanan, antar paket dan layanan lainnya. Perkembangan teknologi semakin meningkat lalu Gojek mengembangkan sistem pembayaran menggunakan *e-wallet* atau dompet digital yang dinamakan Gopay, dikembangkan pada tahun 2018. Gopay memiliki layanan untuk menyimpan uang dan untuk melakukan pembayaran transaksi di Indonesia. Pada Juli 2017 lalu, gopay berhasil memenangkan penghargaan dari Bank Indonesia (BI) dengan kategori "Perusahaan *Fintech* Teraktif Pendukung Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) Inklusi dan Edukasi Keuangan Serta Pemberdayaan UMKM". Dengan adanya penghargaan akan mempengaruhi minat untuk menggunakan gopay sebagai alat pembayaran yang mudah dan aman.

E-wallet merupakan *platform* berbasis *software* yang digunakan untuk bertransaksi atau menyimpan informasi pembayaran secara aman dari berbagai jenis transaksi. Penelitian yang diteliti oleh Jamiah., *et al* (2022) menjelaskan bahwa variabel persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *e-wallet* gopay, sedangkan penelitian Sari., *et al* (2019) menjelaskan bahwa persepsi kemudahan tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay dan linkaja. Penelitian yang diteliti oleh Sari & Anisah, (2022) menjelaskan bahwa dalam penelitiannya variabel keamanan berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap minat menggunakan penggunaan *e-wallet* gopay,

sedangkan penelitian Fahrudi., *et al* (2024) menjelaskan bahwa *perceived security has no significant effect on gopay's intention to use e-wallet*.

Minat merupakan perilaku seseorang atau ketertarikan seseorang pada sesuatu yang dikehendaki (Ridwan, 2023). Dalam penelitian ini, minat penggunaan *E-wallet* Gopay ditargetkan untuk semua kalangan terutama mahasiswa, karena dapat memudahkan mahasiswa untuk mengetahui riwayat pengeluaran di setiap transaksinya.

Menurut Davis dalam Dyas & Purwanto, (2024) persepsi kemudahan merupakan kondisi dimana pengguna percaya jika dengan menggunakan atau mengaplikasikan suatu sistem tidak lagi diperlukan upaya apapun. Dalam penggunaan *e-wallet* gopay memiliki beberapa aspek kemudahan yaitu proses registrasi dan cara mengaktifkan akun gopay mudah, proses pembayaran yang sederhana hanya memerlukan *QR Code* kemudian melakukan *scan* kode.

Selain kemudahan, tingkat keamanan juga merupakan bagian terpenting pada *platform* tersebut. Alat pembayaran dan dompet digital tentunya memiliki resiko keamanan, dengan adanya tingkat keamanan pada *platform* maka dapat menumbuhkan rasa kepercayaan masyarakat sebelum penggunaan. Keamanan merupakan kemampuan untuk menjaga informasi data pengguna guna menghindari kejahatan seperti penipuan atau pencurian data informasi dalam layanan secara *online* (Alfaris, 2023).

Berdasarkan pemaparan uraian diatas, penulis tertarik untuk meneliti tentang “**Determinan Minat Penggunaan *E-wallet* Gopay Pada Mahasiswa STIE Surakarta**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti dapat mengambil rumusan masalah sebagai berikut :

1. Apakah kemudahan transaksi berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta?
2. Apakah keamanan pembayaran berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay STIE Surakarta?
3. Apakah kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan, tujuan penelitian dalam penelitian ini diantaranya sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan transaksi terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh keamanan penggunaan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

D. Manfaat Penelitian

Dengan dilakukan penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

a. Manfaat Teoris

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan wawasan, pengetahuan serta informasi untuk pembaca maupun peneliti mengenai kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay.

b. Manfaat Praktis

1. Bagi Peneliti, Meningkatkan kemampuan penulis dalam melatih penyusunan, memilih kata yang tepat dan mengembangkan diri agar menghasilkan karya tulis yang berkualitas.
2. Bagi Peneliti Selanjutnya, Penelitian ini diharapkan sebagai bahan bagi peneliti selanjutnya serta hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi peneliti selanjutnya dan dapat diperbaiki agar menjadi lebih sempurna.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kajian Teori

1. *Theory of Planned Behavior (TPB)*

Theory Reasoned Action (TRA) yang diusulkan oleh Ajzen dan Fishbein pada tahun 1980. Dikembangkan oleh Ajzen (1991) dengan menambahkan sebuah variabel persepsi pengendalian perilaku (*Perceived Behavior Control*) teori tersebut dikenal dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB). *Theory of Planned Behavior* (TPB) merupakan teori yang digunakan untuk mengukur perilaku individual (Kamela *et al.*, 2022). Teori TPB banyak digunakan untuk menjelaskan perilaku pemakaian dalam penggunaan teknologi informasi, salah satu kelebihan dari TPB adalah kemampuan untuk menganalisis suatu situasi dimana individu tidak memiliki kontrol sendiri terhadap perilakunya.

Hubungan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan penelitian ini adalah TPB menjelaskan tentang faktor individu yang berkaitan dengan minat menggunakan suatu sistem. Menurut *Theory of Planned Behavior* perilaku seseorang dalam melakukan tindakan tertentu secara langsung dipengaruhi oleh minat perilakunya. Terdapat 3 faktor untuk menentukan niat individu dalam teori perilaku terencana *Theory of Planned Behavior* (TPB), Menurut Ajzen dalam Rahmatika & Fajar, (2019) berikut merupakan faktor-faktornya yaitu :

1. Sikap terhadap pengguna, sikap yang dirasakan seseorang untuk menerima atau menolak suatu objek atau perilaku seseorang untuk menggunakan suatu layanan atau produk.
2. Norma subjektif, Pandangan terhadap kepercayaan untuk mempengaruhi niat melakukan atau tidak melakukan. Menurut teori *Theory of Planned Behavior* (TPB) terdapat dua komponen yaitu kepercayaan normatif dan pematuhan seseorang terhadap kepercayaan normatif.
3. Persepsi kontrol perilaku, Perasaan terhadap sulit tidaknya melaksanakan suatu perilaku tertentu.

2. ***Financial Technology (Fintech)***

Financial technology merupakan perpaduan teknologi dengan layanan keuangan yang bergerak dibidang jasa (Basalamah *et al.*, 2022). Sedangkan menurut Kusuma & Asmoro, (2021) *fintech* merupakan penggunaan teknologi dalam keuangan yang menghasilkan produk atau layanan yang berdampak pada keamanan atau kelancaran suatu sistem pembayaran. Penggunaan *fintech* dapat dikaitkan dengan teori *Theory of Planned Behavior* (TPB) model untuk mengetahui analisis dan memahami faktor yang berpengaruh dengan penggunaan teknologi. Teknologi keuangan diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 bahwa teknologi informasi telah digunakan untuk mengembangkan industri keuangan yang dapat mendorong

tumbuhnya alternatif pembiayaan bagi masyarakat (OJK). Menurut ASPI terdapat 4 jenis *fintech* di Indonesia, diantaranya :

1. *Payment, clearing* dan *settlement*, merupakan produk *fintech* yang menyediakan layanan keuangan berbasis digital misalnya gopay, link aja, shopeepay.
2. *Peer-to-peer* (P2P), merupakan layanan pinjam meminjam uang antara pemberi pinjam dan penerima pinjaman melalui teknologi misalnya danamas.
3. *Market aggregator*, merupakan layanan untuk membantu konsumen dalam pengambilan keputusan sebelum membeli atau menggunakan layanan tersebut misalnya duitpintar.com, lifepal, cekaja.com dll.
4. Manajemen risiko investasi, merupakan perencanaan uang berbentuk digital. Pengguna dapat mencari sistem investasi yang diinginkan misalnya bareksa, rajapremi dan cekpremi.

3. Dompet Digital (*E-wallet*)

E-wallet atau dompet digital merupakan suatu wadah yang bisa di akses melalui *smartphone* atau menggunakan kartu digunakan untuk pembayaran suatu pembelian atau transaksi lainnya. Menurut Ridwan, (2023) dompet digital adalah perangkat elektronik, layanan jasa atau perangkat lunak yang digunakan untuk membeli barang atau jasa dengan menggunakan kartu atau elektronik. *E-wallet* ini diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tahun 2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran (“PBI/18/2016).

Dalam PBI/18/2016 setiap pihak yang bertindak sebagai penyelenggara jasa sistem pembayaran (termasuk penyelenggara dompet elektronik) wajib memperoleh izin dari Bank Indonesia, karena *e-wallet* di bawah pengawasan Bank Indonesia.

E-wallet didefinisikan sebagai mata uang digital dalam berbelanja tanpa membawa uang dalam bentuk fisik (non tunai) dan digunakan untuk melakukan pembayaran (Ridwan, 2023). Penggunaan dompet digital cukup dibilang mudah, akan tetapi dompet digital juga memiliki kelebihan yaitu mudah dan aman karena bisa membayar tanpa menggunakan uang tunai, transaksinya tercatat dengan baik, meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam pembayaran, banyak promo yang ditawarkan. sedangkan kelemahannya setiap bertransaksi akan ada biaya tambahan, belum banyak *merchant* yang bisa melakukan secara digital, dan saldo yang ada pada dompet digital tidak dapat ditarik kembali. Penggunaan dompet digital dalam melakukan transaksi terbilang cukup mudah, manfaat dompet digital yaitu :

1. Mudah, praktis, dan efisien
2. Melakukan transaksi lebih cepat
3. Keamanannya terjaga
4. Bisa melakukan pengecekan riwayat pemakaian atau *history*.

Menurut Goenawan., *et al* (2021) *e-wallet* memiliki dampak positif yaitu proses transaksi lebih cepat dan efisien, bertransaksi lebih aman karena tidak membawa uang tunai, dalam dompet digital

menawarkan banyak promo yang menarik dan meminimalisir kontak fisik sehingga mencegah adanya virus. *E-wallet* juga memiliki dampak negatif diantaranya bergantung dengan jaringan internet, rentan terhadap pencurian data, memiliki resiko terjadinya penipuan, ketergantungan pada *gadget* dan gaya hidup yang boros atau tidak terkendali.

4. Gopay

Perusahaan transportasi Gojek memutuskan menciptakan solusi pembayaran yang praktis dan efektif yaitu Gopay. Gopay merupakan salah satu dompet digital yang banyak digunakan di Indonesia. Tujuan diciptakannya gopay adalah untuk mempermudah *driver* atau *customer* sebagai alat pembayaran transaksi pada layanan gojek. Tidak hanya untuk layanan transaksi gojek, gopay memiliki manfaat untuk memudahkan penggunanya melakukan transaksi di beberapa toko atau restoran yang sudah bekerja sama dengan gojek, melakukan transaksi lainnya seperti transfer saldo gopay dengan sesama pengguna atau dengan pengguna *e-wallet* lainnya dan juga dapat transfer ke bank bagi yang sudah melakukan *upgrade* ke Gopay *Plus*. Gopay memiliki beberapa fitur yaitu :

1. Jaminan saldo kembali

Jika terjadi pencurian data atau sebagainya pada *e-wallet* gopay, pengguna dapat melaporkan kepada perusahaan gopay untuk mendapatkan saldo kembali.

2. Pembayaran

Terdapat banyak layanan yang dapat dibayarkan melalui *e-wallet* gopay misalnya layanan gojek, asuransi, layanan publik, streaming, PLN, PDAM, travel & hiburan, pembayaran e-commerce, pembayaran zakat dan donasi.

3. Top up

Pengisian saldo dari sumber eksternal, misalnya pengisian saldo melalui bank, kartu debit atau melalui minimarket.

4. Transfer

Gopay dapat digunakan untuk mengirim uang ke sesama pengguna, *e-wallet* lain, dan bank.

5. Promo dan diskon

E-wallet gopay terdapat banyak promo yang ditawarkan untuk menarik penggunaannya, misalnya terdapat promo makanan minuman, promo kebutuhan harian, promo belanja dan transportasi.

6. Gopay Diary

Bertujuan untuk memberitahu pengeluaran apa saja dan bisa dijadikan patokan untuk perencanaan keuangan.

7. Minta saldo

Pengguna mengalami kekurangan saldo maka pengguna dapat meminta saldo dengan sesama pengguna tanpa ada tambahan biaya.

8. Tarik tunai

Gopay memiliki fitur tarik tunai yang bertujuan untuk memudahkan penggunanya jika ingin melakukan penarikan uang melalui rekening bank.

9. Riwayat transaksi

Riwayat transaksi digunakan untuk melihat pengeluaran dan pemasukan serta mengatur anggaran dana dan mengontrol pengeluaran. Pada *e-wallet* gopay menyajikan riwayat transaksi yang telah dilakukan dan bukti pembayaran dapat dijadikan untuk acuan pencatatan pengeluaran pribadi.

10. Gopay *paylater*

Gopay *later* merupakan layanan kredit yang dilakukan oleh pengguna untuk melakukan pembelian sekarang dan membayar nanti. Penggunaan *paylater* gopay dapat digunakan ketika pengguna sudah meng-*upgrade* akun gopay ke gopay *plus*.

5. Minat Penggunaan

1. Pengertian Minat

Menurut Azaroh, (2023) minat merupakan ketertarikan pada sesuatu yang menginginkan suatu objek untuk dapat dimiliki. Sedangkan minat penggunaan menurut (Ridwan, (2023) merupakan sesuatu yang berasal dari diri sendiri dan ingin menentukan keinginannya terkait objek tertentu. Dari penjabaran pengertian di atas maka dapat disimpulkan bahwa minat merupakan sikap

seseorang yang memiliki keinginan terhadap sesuatu dan memiliki rasa kemauan yang kuat untuk mencapai tujuan tertentu.

2. Indikator minat

Minat merupakan keinginan seseorang untuk mencapai tujuan. Menurut Rodiah & Melati, (2020) indikator minat dibagi menjadi 3 yaitu :

1. Keinginan untuk menggunakan, yaitu ketertarikan seseorang untuk menggunakan sistem *e-wallet* gopay.
2. Selalu mencoba menggunakan, yaitu sering menggunakan *e-wallet* gopay untuk pembayaran transaksinya.
3. Berlanjut di masa yang akan datang, yaitu keinginan seseorang untuk terus menggunakan *e-wallet* gopay dalam kesehariannya sebagai salah satu alat transaksinya.

3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat

Faktor-faktor merupakan keadaan atau peristiwa yang mempengaruhi terjadinya sesuatu. Minat timbul karena adanya rasa senang, atau ketertarikan seseorang terhadap sesuatu. Menurut Ridwan, (2023) terdapat 3 faktor yang timbul dalam minat, diantaranya :

1. Dorongan dalam individu, disebut juga dengan motivasi yaitu suatu dorongan yang menyebabkan seseorang untuk melakukan atau menggunakan sesuatu untuk mencapai tujuan tertentu.

2. Motif sosial, berhubungan dengan timbulnya kebutuhan individu dalam lingkungan sosial.
3. Faktor emosional, tekanan yang mampu mempengaruhi seseorang untuk melakukan apa yang diinginkan.

6. Kemudahan Transaksi

1. Pengertian Kemudahan

Kemudahan merupakan suatu rasa yakin bahwa suatu sistem diberi kemudahan untuk melakukan transaksi dengan menggunakan dompet digital (Jamiah *et al.*, 2022). Sedangkan menurut Natalie & Listen, (2021) kemudahan merupakan suatu kegiatan yang dilakukan untuk mengambil keputusan, seseorang akan menggunakan jika layanan atau sistem dapat dengan mudah untuk digunakan. Berdasarkan beberapa pengertian di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa jika seseorang merasa yakin untuk menggunakan suatu layanan atau sistem dengan mudah dan tidak menghambat pekerjaan maka akan terus digunakan, sedangkan jika sulit dalam penggunaannya maka tidak akan digunakan secara terus menerus.

2. Indikator Kemudahan

Menurut Davis dalam Tantina., *et al* (2023) indikator yang dapat mengukur kemudahan penggunaan yaitu :

1. Mudah dipelajari (*Easy to learn*)
2. Jelas dan dapat dipahami (*Clear and understandable*)
3. Mudah dikontrol (*Controllable*)

4. Fleksibel (*Flexible*)
5. Mudah digunakan (*Easy to use*)

3. Faktor –faktor yang mempengaruhi kemudahan

Dikatakan mudah dalam bertransaksi ketika seseorang tidak banyak mengeluarkan tenaga untuk menggunakan teknologi baru. Menurut Rodiah, (2020) faktor-faktor yang mempengaruhi kemudahan penggunaan yaitu :

1. Berfokus pada teknologi itu sendiri, teknologi yang sering digunakan maka akan memudahkan pengguna dalam menggunakannya.
2. Faktor dan reputasi, citra yang baik dalam penggunaan teknologi akan mendorong minat seseorang untuk menggunakan.
3. Tersedianya keputusan yang handal, terdapat mekanisme yang handal dan terpercaya maka akan menumbuhkan rasa aman dan nyaman dalam penggunaan.

7. Keamanan Pembayaran

1. Pengertian Keamanan

Keamanan pembayaran menjadi salah satu alasan pengguna untuk melakukan penggunaan dalam suatu barang atau teknologi. Keamanan merupakan kemampuan untuk menjaga atau mencegah data konsumen agar terhindar dari penipuan pada saat melakukan transaksi online (Wahyuningsih & Nirawati, 2019). Sedangkan

menurut Saraswati & Mardhiyah, (2022) keamanan merupakan kepercayaan pengguna bahwa informasi pribadi tidak dapat dilihat oleh pihak lain kecuali dirinya sendiri karena informasi pengguna tidak dapat dimanipulasi oleh pihak lain.

E-wallet menyimpan beberapa data pribadi dan keuangan yang berharga. Dengan mengaktifkan beberapa fitur yang ada dalam *e-wallet* gopay bertujuan untuk menghindari penyalahgunaan dari orang-orang yang tidak bertanggung jawab. Keamanan dalam *e-wallet* gopay didukung oleh beberapa fitur diantaranya : Perlindungan akun, dapat melakukan perlindungan akun dengan cara memverifikasi nomor *handphone*, alamat email dan upgrade ke *gopay plus*. Memasang PIN, dalam *e-wallet* gopay terdapat fitur PIN yang terdiri dari enam digit angka yang digunakan ketika melakukan transaksi, transfer ke *e-wallet* lain dll. Mengaktifkan sidik jari dan verifikasi wajah, fitur ini dapat digunakan untuk setiap melakukan transaksi.

2. Indikator Keamanan

Menurut Raman dalam Nursukma., *et al* (2021) indikator keamanan dibagi menjadi tiga, yaitu :

1. Kerahasiaan data, digunakan untuk mengukur seberapa baik suatu sistem dalam menjaga privasi pengguna.

2. Pengolahan data, proses pengumpulan, penyimpanan atau pengolahan suatu data agar aman dan memastikan kerahasiaannya tetap terlindungi.
3. Jaminan keamanan, bentuk komitmen yang diberikan oleh pengguna untuk memberikan rasa aman dan nyaman dalam penggunaan.

B. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu menjadi salah satu acuan peneliti dalam melakukan penelitian sehingga peneliti dapat memperkaya teori yang digunakan dalam mengkaji penelitian yang dilakukan (Padaniyah & Haryono, 2021).

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Penulis	Judul	Variabel	Teknik Analisis	Hasil
1.	Kamil (2019)	Pengaruh Kepercayaan, Keamanan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Untuk Menggunakan Gopay.	Variabel Independen : Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan Penggunaan. Variabel Dependen : Minat Menggunakan n.	Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan SPSS. (uji validitas, reliabilitas, normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, uji f, uji t)	Hasil penelitian nilai signifikan variabel kepercayaan sebesar 0,628 lebih besar dari standar nilainya, yang artinya kepercayaan penggunaan tidak signifikan, akan tetapi persepsi keamanan

					dan persepsi kemudahan dalam penelitian ini dikatakan signifikan karena tidak melebihi nilai standarnya.
2.	Amalia (2023)	Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Aplikasi Gopay Pada Mahasiswa IAIN Ponorogo	Variabel Independen : Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi keamanan. Variabel Dependen : Minat Penggunaan Aplikasi Gopay	Alat bantu yang digunakan pada penelitian ini menggunakan program komputer SPSS <i>Statistics</i> 25 yaitu : Uji asumsi klasik, Analisis Regresi linear berganda Pengujian hipotesis.	Persepsi Kemudahan dan persepsi keamanan pada gopay dalam penelitian ini berpengaruh positif signifikan, hal ini menyatakan jika meningkatkan promosi, kemudahan, dan keamanan pada gojek maka akan menumbuhkan minat penggunaan gopay pada mahasiswa IAIN Ponorogo.
3.	Natalie, Listen (2021)	Pengaruh Persepsi kemudahan, Persepsi Kepercayaan, dan Persepsi Resiko pada	Variabel Independen : Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, Persepsi	Penelitian ini dikumpulkan dengan kuesioner dan dianalisis menggunakan program	Berdasarkan hasil uji t, persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap

		Pembayaran Elektronik Terhadap Minat Menggunakan Ulang Gopay (Studi Kasus di Kalangan Mahasiswa Fakultas Bisnis Universitas Buddhi Dharma)	Risiko. Variabel Independen : Minat Menggunakan Ulang Gopay.	<i>statistical product and service solution</i> (SPSS 18)	minat penggunaan gopay, persepsi kepercayaan bertanda positif berarti persepsi kepercayaan berbanding lurus terhadap minat menggunakan gopay.
4.	Ramadhan, Tamba (2022)	Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan E-wallet Gopay di Wilayah DKI Jakarta.	Variabel Independen : Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan. Variabel Independen : Minat Penggunaan.	Analisis data menggunakan SPSS 26 for Windows.	Dilihat dari nilai uji t dalam penelitian ini persepsi keamanan dan persepsi kemudahan berpengaruh signifikan.
5.	Oktofia (2021)	Analisa Persepsi Kemudahan, Kebermanfaatan, dan Keamanan Terhadap Penggunaan Gopay Pada Aplikasi Gojek.	Variabel Independen : Persepsi Kemudahan, Kebermanfaatan, Keamanan Variabel Dependen : Penggunaan Gopay.	Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan uji instrumen, uji asumsi klasik, uji analisis linier berganda dan uji hipotesis (uji t, uji F, dan uji R2).	Hasil menggunakan uji t, uji F, dan uji R2 menunjukkan persepsi kemudahan, kebermanfaatan, keamanan berpengaruh positif terhadap penggunaan gopay pada aplikasi

					gojek. Nilai koefisien determinasi (R ²) sebesar 30,3% sedangkan sisanya dijelaskan di variabel lain.
6.	Saraswati, Mardhiyah (2022)	Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan <i>E-money</i> di Kalangan Generasi Milenial.	Variabel Independen : Persepsi Kemudahan , Persepsi Keamanan Variabel dependen : Minat Penggunaan.	Analisis data dalam penelitian ini menggunakan uji parsial (t), uji simultan (f), uji koefisien determinasi (R ²).	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi keamanan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan <i>e-money</i> di kalangan generasi milenial.
7.	Wahyuningsih, Nirawati (2022)	Pengaruh kemudahan dan Keamanan Terhadap Loyalitas Pelanggan <i>E-wallet</i> Aplikasi Dana.	Variabel Independen : Kemudahan dan Keamanan. Variabel Dependen : Loyalitas Pelanggan.	Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, uji validitas uji reliabilitas, uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, Analisis regresi linier berganda, uji simultan (f), uji parsial (t).	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan dan keamanan berpengaruh positif terhadap loyalitas pelanggan <i>e-wallet</i> dana.

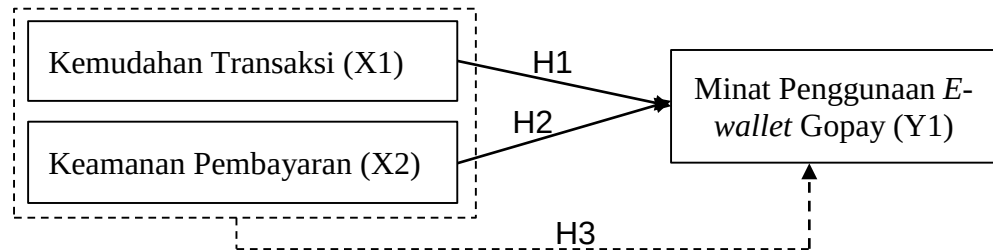
8.	Widya Pasanda, Belolan (2023)	Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran <i>E-wallet</i> Bagi Generasi Pada Mahasiswa Di Kota Makassar.	Variabel Independen : Kemudahan dan Keamanan. Variabel Dependen : Minat Menggunakan.	Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, analisis regresi linier berganda, uji parsial (t), uji simultan (f), Koefisien determinasi (R ²).	Penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan dan keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan sistem pembayaran <i>e-wallet</i> dan secara simultan variabel kemudahan dan keamanan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan sistem pembayaran <i>e-wallet</i> .
----	-------------------------------	---	---	--	--

Sumber : Data Disusun, (2024)

C. Kerangka Berpikir

Kerangka berpikir merupakan alur berpikir maupun alur penelitian yang dijadikan pola atau landasan berfikir peneliti dalam mengadakan penelitian terhadap objek yang diteliti. Menurut Sugiyono dalam Syahputri., *et al* (2023) kerangka berpikir merupakan model yang dimanfaatkan sebagai teori yang berkaitan dengan beberapa faktor penelitian. Kerangka berpikir

untuk variabel independen X1 Kemudahan penggunaan, X2 Keamanan pembayaran dan untuk dependen Y1 Minat penggunaan.



Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir

Keterangan :

—————▶ = Pengaruh parsial

-----▶ = Pengaruh simultan

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pernyataan (Sugiyono, 2023).

1. Pengaruh kemudahan transaksi terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay.

Kemudahan penggunaan menurut merupakan tingkat dimana seseorang percaya bahwa teknologi dapat digunakan dengan mudah dan tidak mempersulit dalam penggunaannya maka akan diterima dengan baik oleh pengguna *e-wallet*. Faktor dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) menjelaskan tentang persepsi pengendalian perilaku, maka dengan itu seseorang dapat dengan mudah dalam penggunaannya. Dengan adanya kemudahan maka dapat mempengaruhi seseorang untuk menggunakan suatu layanan. Dalam

penelitian Ramadhan & Tamba, (2022) mengungkapkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay. Peneliti menyusun hipotesis sebagai berikut :

H₀₁ : Kemudahan transaksi tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

H_{a2} : Kemudahan transaksi berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

2. Pengaruh keamanan pembayaran terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay

Menurut Sukmawati & Kowanda, (2022) keamanan merupakan jaminan privasi pengguna *e-wallet* serta memberi perlindungan dalam ancaman kejahatan suatu layanan. Dalam penggunaan *e-wallet* gopay keamanan menjadi salah satu faktor untuk menentukan penggunaan, dengan tingginya tingkat keamanan maka akan merasa aman bagi penggunanya. Faktor dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) menunjukkan bahwa kontrol perilaku yang dirasakan dalam keamanan menggunakan *e-wallet* gopay memiliki pengetahuan untuk menjaga keamanan informasi seperti halnya menggunakan verifikasi atau menggunakan kata sandi. Dalam penelitian Amalia, (2023), menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan

aplikasi gopay pada mahasiswa IAIN Ponorogo. Peneliti menyusun hipotesis sebagai berikut :

H₀₂ : Keamanan pembayaran tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

H_{a2} : Keamanan pembayaran berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

3. Pengaruh kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay

Dengan adanya kemudahan transaksi dalam suatu layanan dan keamanan pembayaran yang dapat menjamin informasi pengguna dapat meningkatkan timbulnya minat untuk menggunakan suatu aplikasi. Hal ini sejalan dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menjelaskan tentang perilaku manusia. Dalam penelitian Sari & Anisah, (2022) mengatakan bahwa kemudahan dan keamanan berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap minat menggunakan *e-wallet* gopay. Peneliti menyusun hipotesis sebagai berikut :

H₀₃ : Kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

H_{a3} : Kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, maka penulis memperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel kemudahan transaksi berpengaruh positif signifikan terhadap variabel minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta. Semakin tinggi kemudahan yang diberikan kepada pengguna maka akan semakin tinggi pula minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta.
2. Variabel keamanan pembayaran berpengaruh positif signifikan terhadap variabel minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta. Semakin tinggi keamanan yang ada dalam *e-wallet* ini maka akan semakin tinggi pula minat mahasiswa STIE Surakarta untuk menggunakan *e-wallet* gopay.
3. Variabel kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap variabel minat penggunaan *e-wallet* gopay pada mahasiswa STIE Surakarta. Semakin tinggi kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran yang ada dalam *e-wallet* ini maka akan semakin tinggi pula minat mahasiswa STIE Surakarta untuk menggunakan *e-wallet* gopay.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan maka saran yang dapat diberikan dari peneliti sebagai berikut :

1. Bagi perusahaan, dapat mempertahankan kualitas kemudahan transaksi dan keamanan pembayaran dalam *e-wallet* gopay dan dapat meningkatkan atau menambahkan fitur dalam layanannya. Misalnya dengan menambahkan fitur investasi yang dapat menambah minat dalam penggunaannya.
2. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi minat dalam penggunaan *e-wallet* gopay seperti *cashback* atau promo, kepercayaan penggunaan dan disarankan untuk memperluas sampel penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, F., Islamuddin, I., Sari, Y. I., & Setiawati, E. (2023). Pengaruh Sales Promotion, Kemudahan, dan Kepuasan terhadap Sikap Konsumen Pengguna Aplikasi E-Wallet Gopay (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bengkulu). *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1847. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1486>
- Alfaris, M. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 4(2), 67–74. <https://doi.org/10.33059/jmas.v4i2.7450>
- Amalia. (2023). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Aplikasi Gopay Pada Mahasiswa Iain Ponorogo*.
- Andika Sari, M., Listiawati, R., Novitasari, & Vidyasari, R. (2019). Analisa Pengaruh Daya Tarik Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet (Studi Kasus Produk Gopay Dan Link Aja Pada Masyarakat Pengguna Di Wilayah Jabodetabek). *Ekonomi Dan Bisnis*, 18(2), 126–134.
- Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 1–9. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>
- Basalamah, R., Nurdin, N., Haekal, A., Noval, N., & Jalil, A. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Gopay Pada Generasi Milenial Di Kota Palu. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(1), 57–71. <https://doi.org/10.24239/jiebi.v4i1.93.57-71>
- Debora Kelah, N. (2020). *Pengaruh Promosi, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin*. http://repository.unhas.ac.id/id/eprint/522/2/A21116328_skripsi_28-08-20201-3.pdf
- Desi Wahyuningsih?, L. N. (2019). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Loyalitas Pelanggan E-Wallet Aplikasi Dana. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14. http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_Sistem_Pembetulan_Terpusat_Strategi_Melestari

- Fahrudi, A. N. L. I., Zata, N. K., & Tualeka, S. H. (2024). *Analysis of the Effect of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Perceived Security, and Trust on Intention to Use E-Wallet Gopay*. Atlantis Press International BV. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-240-8_2
- Goenawan, S. I., Natalia, C., Sejahtera, F. P., & Angela. (2021). Analisa Timbangan Data Dampak Positif Dan Negatif Dompot Digital. *Jurnal Ritektra*, 1(2), 1–8. <https://journal.unpar.ac.id/index.php/ritektra/article/view/4851>
- Irfan Syahroni, M. (2023). Analisis Data Kuantitatif. *EJurnal Al Musthafa*, 3(3), 1–13. <https://doi.org/10.62552/ejam.v3i3.64>
- Jamiah, N., Purwanto, H., & Asmike, M. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris Pada E-Wallet GoPay Di Kota Madiun). *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi* 4, September, 1–19.
- Janneth, Z., & Sari, D. (2022). Pengaruh Trust, Perceived Risk, Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use Terhadap Intention to Use pada Layanan Gopay di Kota Bandung. *YUME : Journal of Management*, 5(2), 274. <https://doi.org/10.2568/yum.v5i2.1627>
- Kamil. (2019). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Untuk Menggunakan Gopay.
- Kamela, H., Alam, R. S., & Nugroho, A. P. (2022). Pengaruh Pengadopsian Internet Banking Dan Dompot Digital Terhadap Transaksi Keuangan Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 39–45. <https://doi.org/10.31849/jieb.v19i1.6230>
- Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2021). Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *ISTITHMAR : Jurnal Pengembangan Ekonomi Islam*, 4(2), 141–163. <https://doi.org/10.30762/itr.v4i2.3044>
- Lucyana Mirah Dyas, S. P. (2024). *Analisis Pengaruh Promosi Penjualan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Gopay Pada Mahasiswa Upn "Veteran" Jawa Timur*. 6, 1–23.
- Mardhiyah, S. &. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Di Kalangan Generasi Millenial. *Journal Business Administration: Entrepreneurship and Creative Industry*, 1(2), 47–57. <https://doi.org/10.32734/jba.v1i2.11217>

- Nur Fadilah Amin¹; Sabaruddin Garancang²; Kamaluddin Abunawas³. (2023). Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian Nur. *Buku Ajar Statistika Dasar*, 14(1), 15–31. <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>
- Nursukma, H., Farida, U., & Widhianingrum, W. (2021). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan Data, Kualitas Pelayanan, dan Persepsi Resiko Menggunakan E-Commerce Terhadap Keputusan Pembelian Online (Survei Pada Pengguna Tokopedia di Ponorogo). *ISOQUANT: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 5(2), 214. <https://doi.org/10.24269/iso.v5i2.795>
- Nurul Azaroh. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan E-Wallet Sebagai Sistem Pembayaran Digital (Studi Empiris Pada Mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta). *Journal Geej*, 7(2).
- Oktavia. (2021). *Analisis Persepsi Kemudahan, Kebermanfaatan, dan Keamanan Terhadap Penggunaan Gopay Pada Aplikasi Gojek*
- Padaniyah, Y., & S.Pd, M.Si, H. (2021). Perspektif Sosisologi Ekonomi Dalam Pemutusan Hubungan Kerja Karyawan Perusahaan Di Masa Pandemi Covid-19. *POINT: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 3(1), 32–44. <https://doi.org/10.46918/point.v3i1.902>
- Rahmatika, U., & Fajar, M. A. (2019). Factors Affecting Interest in Using Electronic Money: Integration of the TAM – TPB Model with Perceived Risk. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(2), 274–284.
- Ramadhan, A., & Tamba, R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan E-wallet Gopay di wilayah DKI Jakarta. *Abiwara: Jurnal Vokasi Administrasi Bisnis*, 3(2), 134–139. <https://doi.org/10.31334/abiwara.v3i2.2218>
- RIDWAN, M. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kegunaan, Dan Risiko Terhadap Minat Mahasiswa Bertransaksi Melalui Dompot Digital (E-Wallet). *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 3(1), 13–14. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>
- Rodiah, S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang Skripsi. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 5(2), 40–51.

- Rodiah, S. R., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66. <https://doi.org/10.31331/jee.v1i2.1293>
- Sri Rahayu Puspita Sari, & Anisah. (2022). Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Gopay. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 2(2), 16–24. <https://doi.org/10.56127/jaman.v2i2.174>
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (M. Dr.Ir.Sutopo S.Pd (ed.)). ALFABETA.
- Sukmawati, K., & Kowanda, D. (2022). Keputusan Penggunaan E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(05), 66–72. <https://doi.org/10.56127/jukim.v1i05.481>
- Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka berfikir penelitian kuantitatif. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Tantina. (2023). Analisis Perbandingan Persepsi Konsumen Pengguna E-Wallet (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Kutai Kartanegara) Eva. *Detikproperti*, 23(2), 119–121.
- Tiara Natalie, G. L. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan dan Persepsi Resiko pada Pemabayaran Elektronik Terhadap Minat Menggunakan Ulang Gopay (Studi Kasus di Kalangan Mahasiswa Fakultas Bisnis Universitas Buddhi Dharma). *Prosiding: Ekonomi Dan Bisnis*, 1(1), 830–838.

Referensi Link

<https://databoks.katadata.co.id/teknologitelekomunikasi/statistik/d109a45f4409c4/pengguna-internet-di-indonesia-tembus-213-juta-orang-hingga-awal-2023>

<https://indonesiabaik.id/infografis/orang-indonesia-makin-cashless>

<https://databoks.katadata.co.id/teknologitelekomunikasi/statistik/5ec97fa4c38fa8/-wallet-metode-pembayaran-digital-yang-paling-banyak-digunakan-warga-ri-saat-belanja-online>

<https://databoks.katadata.co.id/teknologitelekomunikasi/statistik/6dbd888ba54ceb6/survei-pengguna-dompot-digital-gopay-dan-ovo-bersaing-ketat>

https://pddikti.kemdikbud.go.id/detailpt/jh_8D_joYalUxHB_1byPVOTfpRQV4N1hl2QW13YDMu_LcdoWopeDuMcUg1HnFP2d3jAM0w=

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

KUESIONER

DETERMINAN MINAT PENGGUNAAN *E-WALLET* GOPAY PADA MAHASISWA STIE SURAKARTA

A. Petunjuk Pengisian

Berilah tanda centang (V) pada kolom yang paling menunjukkan kebenaran pernyataan dibawah ini berdasarkan penelitian :

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

B. Identitas Responden

1. Nama :

2. Jenis Kelamin :

☐ Laki-laki

☐ Perempuan

3. Usia :

☐ 18 - 22 Tahun

☐ 23 - 26 Tahun

☐ 27- 30 Tahun

☐ $\geq$ 30 Tahun

4. Jurusan :

☐ Akuntansi

☐ Manajemen

5. Semester :

Minat Penggunaan (Y1)						
No	Pertanyaan	STS	ST	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1.	Saya tertarik menggunakan <i>e-wallet</i> gopay karena <i>e-wallet</i> gopay memiliki banyak fitur sehingga memudahkan dalam penggunaan.					
2.	Saya tertarik menggunakan <i>e-wallet</i> gopay karena dapat melakukan pembayaran dengan mudah.					
3.	Saya merasa sistem pembayaran <i>e-wallet</i> gopay lebih unggul dibandingkan <i>e-wallet</i> lain.					
4.	Saya merasa fitur-fitur yang ditawarkan dalam <i>e-wallet</i> gopay lebih menarik dari pada <i>e-wallet</i> lain.					
5.	Saya lebih memilih <i>e-wallet</i> gopay dibandingkan					

	dengan <i>e-wallet</i> lain yang pernah saya gunakan.					
--	---	--	--	--	--	--

Kemudahan Transaksi (X1)						
No	Pertanyaan	STS	ST	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1.	Saya merasa pembayaran transaksi melalui <i>e-wallet</i> gopay jelas dan mudah dipahami.					
2.	Saya merasa fitur-fitur yang ada pada <i>e-wallet</i> gopay mudah digunakan.					
3.	Saya merasa sistem pembayaran <i>e-wallet</i> gopay lebih fleksibel karena dapat diakses melalui <i>handphone</i> .					
4.	Saya merasa proses pembayaran dengan <i>e-wallet</i> gopay berlangsung dengan cepat dan efisien.					
5.	Saya merasa penggunaan <i>e-wallet</i> gopay memudahkan saya dalam aktivitas sehari-hari.					

Keamanan Penggunaan (X2)						
No	Pertanyaan	STS	ST	N	S	SS
		1	2	3	4	5

1.	Saya merasa aman ketika menggunakan <i>e-wallet</i> gopay sebagai dompet penyimpanan uang.					
2.	Saya merasa aman ketika menggunakan <i>e-wallet</i> gopay sebagai alat untuk pembayaran.					
3.	Saya merasa yakin <i>e-wallet</i> gopay dapat melindungi informasi pengguna.					
4.	Saya merasa yakin <i>e-wallet</i> gopay dapat melindungi transaksi pengguna.					
5.	Saya merasa proses <i>verifikasi</i> (Kata sandi, PIN, OTP) yang digunakan dalam <i>e-wallet</i> gopay memberikan rasa aman.					