PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, FITUR LAYANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-MONEY* PADA PENGGUNA *E-MONEY*



DISUSUN OLEH:

GILBERT ARIATAMA

12190486

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2026

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

DISUSUN OLEH:

GILBERT ARIATAMA

12190486

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2026

PERNYATAAN PENYERAHAN KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Gilbert Ariatama
NIM/NIP/NIDN	:	12190486
Program Studi	:	Akuntansi
Judul Karya Ilmiah	:	Pengaruh Persepsi Manfaat, Fitur Layanan, dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan *e-money* pada Pengguna *e-money*.

dengan ini menyatakan:

a. bahwa karya yang saya serahkan ini merupakan revisi terakhir yang telah disetujui pembimbing/promotor/*reviewer*.

b. bahwa karya saya dengan judul di atas adalah asli dan belum pernah diajukan oleh siapa pun untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Kristen Duta Wacana maupun di universitas/institusi lain.

c. bahwa karya saya dengan judul di atas sepenuhnya adalah hasil karya tulis saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Karya atau pendapat pihak lain yang digunakan sebagai rujukan dalam naskah ini telah dikutip sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

d. bahwa saya bersedia bertanggung jawab dan menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku berupa pencabutan gelar akademik jika di kemudian hari didapati bahwa saya melakukan tindakan plagiasi dalam karya saya ini.

e. bahwa Universitas Kristen Duta Wacana tidak dapat diberi sanksi atau tuntutan hukum atas pelanggaran hak kekayaan intelektual atau jika terjadi pelanggaran lain dalam karya saya ini. Segala tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran dalam karya saya ini akan menjadi tanggung jawab saya pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Kristen Duta Wacana.

f. menyerahkan hak bebas royalti noneksklusif kepada Universitas Kristen Duta Wacana, untuk menyimpan, melestarikan, mengalihkan dalam media/format lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mengunggahnya di Repositori UKDW tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta atas karya saya di atas, untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan.

g. bahwa saya bertanggung jawab menyampaikan secara tertulis kepada Universitas Kristen Duta Wacana jika di kemudian hari terdapat perubahan hak cipta atas karya saya ini.

h. bahwa meskipun telah dilakukan pelestarian sebaik-baiknya, Universitas Kristen Duta Wacana tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan karya atau metadata selama disimpan di Repositori UKDW.

i. mengajukan agar karya saya ini: (*pilih salah satu*)

☑ Dapat diakses tanpa embargo.
☐ Dapat diakses setelah 2 tahun.*
☐ Embargo permanen.*

Embargo: penutupan sementara akses karya ilmiah.
*Halaman judul, abstrak, dan daftar pustaka tetap wajib dibuka.

Alasan embargo (*bisa lebih dari satu*):

☐ dalam proses pengajuan paten.
☐ akan dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional.**
☐ akan diterbitkan dalam jurnal nasional/internasional.**
☐ telah dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional ... dan diterbitkan dalam prosiding pada bulan ... tahun ... dengan DOI/URL ... ***
☐ telah diterbitkan dalam jurnal ... dengan DOI/URL artikel ... atau vol./no. … ***
☐ berisi topik sensitif, data perusahaan/pribadi atau informasi yang membahayakan keamanan nasional.
☐ berisi materi yang mengandung hak cipta atau hak kekayaan intelektual pihak lain.
☐ terikat perjanjian kerahasiaan dengan perusahaan/organisasi lain di luar Universitas Kristen Duta Wacana selama periode tertentu.
☐ Lainnya (mohon dijelaskan)

_____
_____
_____

**Setelah diterbitkan, mohon informasikan keterangan publikasinya ke repository@staff.ukdw.ac.id.
***Tuliskan informasi kegiatan atau publikasinya dengan lengkap.

Yogyakarta, 13 April 2026

Mengetahui,

Dra. Putriana Kristanti, M.M., Ak. CA.
0515056201

Yang menyatakan,



Gilbert Ariatama
12190486

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

"PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, FITUR LAYANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-MONEY* PADA PENGGUNA *E-MONEY*"

telah diajukan dan dipertahankan oleh

GILBERT ARIATAMA

12190486

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi pada tanggal 07 April 2026

Nama Dosen	Tanda Tangan
1. Eka Adhi Wibowo, S.E., M.Sc. (Ketua Tim Penguji)	
2. Dra. Xaveria Indri Prasasyaningsih, M.Si (Dosen Penguji)	
3. Dra. Putriana Kristanti, M.M., Ak. CA. (Dosen Pembimbing)	

Yogyakarta, 10 April 2026

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis	Ketua Program Studi Akuntansi
Dr. Perminas Pangeran, SE., M.Si., CMA., CPA	Rossalina Christianti, S.E., M.Acc.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

Pengaruh Persepsi Manfaat, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan *E-money* Pada Pengguna *E-money*.

Saya Gilbert Ariatama yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat demi menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, merupakan bukan hasil tiruan karya penulisan pihak lain diperguruan tinggi manapun. Kecuali bagian sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Apabila dikemudian hari didapati bahwa hasil hasil skripsi ini adalah plagiarisme atau tiruan dari karya lain maka saya bersedia dikenai sanksi skripsi tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 05 Maret 2026



Gilbert Ariatama

NIM. 12190486

HALAMAN MOTTO

“Tidak ada mimpi yang gagal, yang ada hanyalah mimpi yang tertunda. Sekiranya merasa gagal dalam mencapai mimpi, jangan khawatir, mimpi-mimpi lain bisa bisa diciptakan.” **(Windah Basudara)**

“Hendaklah kamu berakar di dalam Dia dan dibangun di atas Dia, hendaklah kamu bertambah teguh dalam iman yang telah diajarkan kepadamu, dan hendaklah hatimu melimpah dengan syukur.” **(Kolose 2:7)**

“Hendaknya kita tidak memaksakan diri kita sendiri dalam melakukan sesuatu, cukup berkata bahwa kita akan mengerjakannya semaksimal mungkin, karna segala sesuatu yang dipaksa melebihi kemampuan diri kita sendiri adalah sesuatu hal yang menyiksa untuk diri kita sendiri.” **(Gilbert)**

“Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah semangatmu, karena ada upah bagi usahamu!” **(2 Tawarikh 15:7)**

DUTA WACANA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus.
2. Keluarga, terutama untuk kedua orang tua dan mas Gita.
3. Saudara penulis.
4. Sahabat penulis, Hizkia Gabetto Panjaitan.
5. Ibu Dra. Putriana Kristanti, M.M., Ak., CA.
6. Teman-teman satu angkatan.
7. Teman-teman satu bimbingan Ibu Putriana.

DUTA WACANA

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

Tanpa pihak-pihak ini saya kan kesulitan dalam penyelesaian skripsi maupun kuliah. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1) Ibu Putriana, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
2) Bapak Edy, yang sudah membantu saya dalam mengolah data dan memberi arahan saya dalam mempelajari penggunaan Program SPSS.
3) Orang tua, adik, nenek, serta kerabat yang memberi bantuan dukungan doa, moral, kekuatan mental, dan dukungan material selama saya kuliah.
4) Hizkia Gabetto Panjaitan yang sudah berpengaruh besar dalam proses penulisan naskah skripsi ini dan sudah memberikan petunjuk yang tidak terpikirkan didalam benak saya.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 05 Maret 2026

Gilbert Ariatama

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI ii
HALAMAN PENGESAHAN iii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI iv
HALAMAN MOTTO v
HALAMAN PERSEMBAHAN vi
KATA PENGANTAR vii
DAFTAR ISI viii
DAFTAR TABEL x
DAFTAR GAMBAR xi
DAFTAR LAMPIRAN xii
ABSTRAK xiii
ABSTRACT xiv
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Komponen dan Tautan 4
1.3 Rumusan Masalah 4
1.4 Tujuan Kajian 5
1.5 Kontribusi Kajian 5
1.6 Batasan Kajian 6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 7
2.1 Landasan Teori 7
2.1.1 Teori TAM 7
2.1.2 *E-money* 8
2.1.3 Persepsi Manfaat bagi pengguna 8
2.1.4 Fitur Layanan 9
2.1.5 Kepercayaan pengguna 9
2.1.6 Minat Penggunaan 9
2.2 Penelitian Terdahulu 10
2.3 Pengembangan Hipotesis 14
2.3.1 Persepsi Manfaat 14
2.3.2 Fitur Layanan 14
2.3.3 Kepercayaan 15
BAB III METODE PENELITIAN 16
3.1 Data dan Sumber 16

3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya 16
3.3 Desain Penelitian 17
3.4 Model Statistis dan Uji Hipotesis 18
3.4.1. Analisis Regresi Linear Berganda 18
3.4.2. Alat Analisis 19
3.4.2.1. Uji t (Uji Parsial) 19
3.4.2.2. Uji F (Uji Simultan) 20
3.5 Uji Reliabilitas dan Uji Validitas 20
3.6 Uji Asumsi Klasik 22
3.6.1. Uji Multikolinearitas 22
3.6.2. Uji Heterokedastisitas 22
3.6.3. Uji Normalitas 23
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 24
4.1. Sampel Penelitian 24
4.2. Uji Reliabilitas dan Uji Validitas 25
4.3. Statistik Deskriptif 28
4.4. Uji Hipotesis 30
4.3.1. Analisis Regresi Berganda 30
4.3.2. Uji t (Uji Parsial) 31
4.3.3. Uji F (Simultan) 32
4.3.4. Koefisien determinasi (R Square) 32
4.5. Pembahasan 33
4.6. Asumsi Klasik 37
4.6.1. Uji Multikolinearitas 37
4.6.2. Uji Heterokedastisitas 38
4.6.3. Uji Normalitas 39
BAB V KESIMPULAN 41
5.1. Kesimpulan 41
5.2. Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya 42
DAFTAR PUSTAKA 44
LAMPIRAN 46

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jenis e-money di Indonesia 2
Tabel 3.1 Indikator 17
Tabel 4.1 Profil Responden 24
Tabel 4.2 Uji Valid Persepsi Manfaat 25
Tabel 4.3 Uji Valid Fitur Layanan 25
Tabel 4.4 Uji Valid Kepercayaan 26
Tabel 4.5 Uji Valid Minat 26
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas 27
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif 28
Tabel 4.8 Uji t (Parsial) 31
Tabel 4.9 Uji F (Simultan) 32
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi (R Square) 32
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas 37
Tabel 4.12 Uji Heterokedastisitas 38
Tabel 4.13 Uji Normalitas 39

DUTA WACANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kuisioner 46
Gambar 2 Data Responden 53
Gambar 3 Data Tabulasi Kuisioner 54
Gambar 4 Uji Valid Persepsi manfaat 56
Gambar 5 Uji Reliabilitas Persepsi Manfaat 56
Gambar 6 Uji Valid Fitur Layanan 57
Gambar 7 Uji Reliabilitas Fitur Layanan 57
Gambar 8 Uji Valid Kepercayaan 58
Gambar 9 Uji Reliabilitas Kepercayaan 58
Gambar 10 Uji Valid Minat 59
Gambar 11 Uji Reliabilitas Minat 59
Gambar 12 Statistik Deskriptif 60
Gambar 13 Uji t 60
Gambar 14 Uji F 61
Gambar 15 Koefisien Determinasi (R Square) 61
Gambar 16 Uji Multikolinearitas 62
Gambar 17 Uji Heterokedastisitas 62
Gambar 18 Uji Normalitas 63

DUTA WACANA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data 46
Lampiran 2 Halaman Persetujuan 64
Lampiran 3 Kartu Konsultasi Skripsi 65
Lampiran 4 Lembar Revisi 66
Lampiran 5 Poin Keaktifan 67
Lampiran 6 Turnitin 68

DUTA WACANA

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, FITUR LAYANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-MONEY* PADA PENGGUNAs *E-MONEY*

Gilbert Ariatama
12190486

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta
Email: gilbert.ariatama@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat, fitur layanan dan kepercayaan terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money.* Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 117 responden pengguna aktif *e-money*. Metode penelitian menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS, serta dilakukan uji asumsi klasik, uji t (parsial), uji F (simultan), dan koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial persepsi manfaat, fitur layanan, dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-money*. Secara simultan, ketiga variabel independen juga berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-money*. Nilai koefisien determinasi Adjusted R Square (R^2) menunjukkan bahwa 78,8% variasi minat penggunaan *e-money* dapat dijelaskan oleh persepsi manfaat, fitur layanan, dan kepercayaan. Pemerintah harus meningkatkan lagi manfaat, fitur layanan dan kepercayaan pada *e-money* agar masyarakat luas semakin berminat untuk menggunakan *e-money*.

Kata Kunci: Persepsi Manfaat, Fitur Layanan, Kepercayaan, Minat Penggunaan *e-money*.

THE INFLUENCE OF PERCEIVED BENEFITS, SERVICE FEATURES, AND TRUST ON THE INTENTION TO USE E-MONEY AMONG E-MONEY USERS

Gilbert Ariatama
12190486

Accounting Department Faculty of Business
Duta wacana Christian University Yogyakarta
Email: gilbert.ariatama@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of perceived benefits, service features, and trust on the intention to use e-money among e-money users. This research employs a quantitative approach using a survey method by distributing questionnaires to 117 active e-money users. The research method applies multiple linear regression analysis with the assistance of SPSS software, along with classical assumption tests, t-test (partial), F-test (simultaneous), and coefficient of determination (R^2). The results show that partially, perceived benefits, service features, and trust have a positive and significant effect on the intention to use e-money. Simultaneously, the three independent variables also have a significant effect on the intention to use e-money. The Adjusted R Square (R^2) indicates that 78.8% of the variation in the intention to use e-money can be explained by perceived benefits, service features, and trust. The government should further enhance the benefits, service features, and trust in e-money so that the wider community becomes more interested in using e-money.

Keywords: *Perceived Benefits, Service Features, Trust, Intention to use e-money.*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kecepatan perkembangan teknologi pada era sekarang ini memanglah sangat cepat, terutama dalam hal pembayaran. Inovasi dalam teknologi telah menghasilkan sejumlah terobosan untuk memenuhi tuntutan masyarakat yang kini menginginkan segala sesuatu dengan cepat. Pengaruh teknologi informasi ini menjangkau semua bidang, termasuk sektor keuangan. Teknologi finansial (*fintech*) adalah salah satu bidang yang terdampak oleh kemajuan teknologi dalam dunia keuangan. Produk *fintech* dulunya hanya dikenal sebagai *e-banking* dan *mobile banking*, tetapi sekarang juga dikenal sebagai *e-money* (Uang Elektronik).

Kebiasaan pembayaran masyarakat telah bergeser dari tatap muka ke daring karena ketersediaan uang digital, dan tren ini terlihat praktis di seluruh Indonesia. Di Indonesia uang elektronik awalnya diterima sebagai bentuk pembayaran yang sah pada tahun 2009 dan BI mengeluarkan peraturan nomor 11/12/PBI/2009 (Bank Indonesia, 2009).

Keuangan digital atau *e-money*, sekarang sangat familiar di Indonesia sebagai sarana pembayaran nirsentuh berbasis digital. Nilai dana ini tersimpan secara digital pada media tertentu, misalnya chip atau server, dan memungkinkan orang bertransaksi tanpa harus membawa uang fisik.

Berikut adalah beragam jenis uang elektronik yang bisa ditemukan di Indonesia disertai dengan analisis detailnya:

Tabel 1.1 Jenis e-money di Indonesia

Aspek	Chip-Based	Server-Based
Media penyimpanan nilai	Saldo disimpan di chip kartu/media fisik.	Saldo disimpan di server penyelenggara.
Koneksi internet saat transaksi	Tidak selalu diperlukan (tergantung perangkat).	Umumnya memerlukan koneksi (aplikasi & server).
Bentuk pengguna	Kartu fisik atau media yang ditap/scan.	Aplikasi di smartphone / layanan digital.
Registrasi pengguna	Bisa unregistered / tanpa identitas lengkap.	Umumnya harus terdaftar & verifikasi identitas.
Maksimal saldo & fasilitas	Sering batas lebih rendah.	Bisa lebih tinggi, fasilitas lebih variatif.
Contoh penggunaan	Pembayaran tol, transport umum, parkir.	Online shopping, transfer antar pengguna, tagihan.
Contoh produk di Indonesia	Flazz, BRIZZI, TapCash.	GoPay, OVO, DANA.
Kelebihan utama	Cepat, simpel, tidak bergantung internet.	Fleksibel, banyak fitur, integrasi digital.
Kekurangan utama	Kurang fleksibel, fitur terbatas.	Bergantung koneksi, keamanan & privasi menjadi penting.

Sesungguhnya, tidak dapat disangkal bahwa uang digital menyajikan segudang kepraktisan dan kemudahan saat melaksanakan pembayaran dan membahas tentang uang elektronik. Cara kerja *e-money* cukup mudah dengan cara pengguna mengisi saldo bisa melalui bank, merchant, maupun minimarket terdekat dan pengguna pun bisa bertransaksi di *merchant* yang sudah menerima *e-money,* seperti transportasi, UMKM, *online shop* dan cara kerja *e-money* ini pun langsung otomatis memotong nilai uang yang kita punya sesuai dengan yang tertera atau kita juga bisa menyesuaikan sendiri nilai mata uang yang terpotong saat transaksi dilakukan.

Salah satu keunggulan penggunaan uang elektronik adalah kecepatannya, di samping peran utamanya sebagai alat bantu. Ini berarti pengguna uang digital dapat melakukan transaksi tanpa perlu membawa uang receh. Mereka juga terhindar dari kesalahan jumlah uang dan tidak perlu menyimpan uang kembalian. Selanjutnya, aspek keamanan sangat penting untuk membangun rasa percaya masyarakat dalam menggunakan uang elektronik dan menjadi salah satu langkah menuju pencapaian masyarakat tanpa uang tunai.

Namun, terlepas dari manfaatnya, tidak diragukan lagi ada kekurangan dalam memanfaatkan uang elektronik, seperti kenyataan bahwa tidak semua lokasi dapat menerima atau menggunakannya karena beberapa wilayah di Indonesia masih kekurangan koneksi internet yang andal, sehingga menyulitkan mereka untuk melakukan transaksi. Lalu berikutnya potensi penyalahgunaan data jika tidak cukup berhati-hati. Jadi kita harus selalu waspada terhadap penipuan dan lainnya.

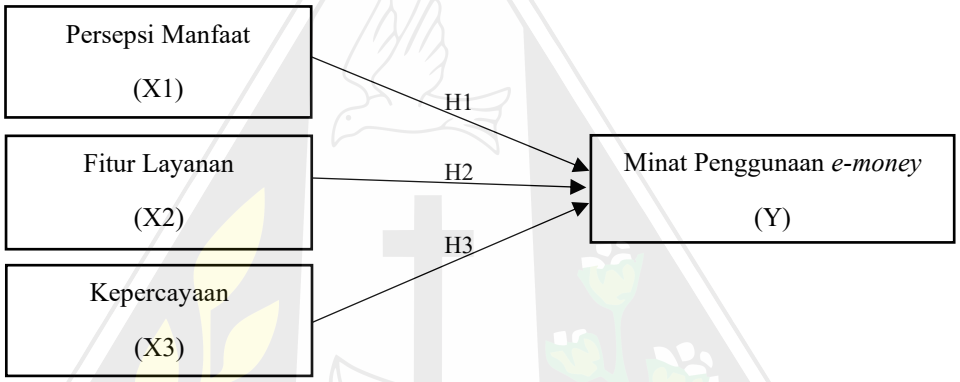
Minat individu akan timbul saat ada rasa senang terhadap suatu barang, sehingga mendorong mereka untuk ingin mencobanya. Dengan mencobanya terlebih dahulu, kebutuhan ini terpenuhi. Keinginan untuk membeli produk tersebut pada akhirnya akan muncul jika mudah dicoba dan memiliki banyak keuntungan dengan memiliki risiko yang sangat kecil terutama pada keamanan.

Oleh sebab itu, penulis berupaya memahami variabel-variabel yang memengaruhi minat penggunaan uang elektronik. Sejumlah faktor penting perlu dipertimbangkan dan ditingkatkan, termasuk manfaat yang dirasakan, fitur layanan, dan kepercayaan.

DUTA WACANA

1.2 Komponen dan Tautan

Tujuan penelitian ini adalah untuk menunjukkan bagaimana niat pengguna uang elektronik untuk memakai uang elektronik bisa dipengaruhi oleh manfaat yang dirasakan, fitur layanan, dan kepercayaan. Variabel dependennya adalah minat untuk menggunakan uang elektronik, variabel independennya adalah manfaat yang dirasakan, fitur layanan, dan kepercayaan.



1.3 Rumusan Masalah

Perumusan masalah yang menjadi pokok penelitian ini adalah sebagai berikut, berdasarkan unsur-unsur dan hubungan yang telah dijelaskan:

a. Apakah persepsi manfaat dapat memberikan pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money*?
b. Apakah fitur layanan dapat memberikan pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money*?
c. Apakah kepercayaan dapat memberikan pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money*?

1.4 Tujuan Kajian

a. Untuk menguji apakah persepsi manfaat dapat memberikan pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money*.
b. Untuk menguji apakah fitur layanan dapat memberikan pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money*.
c. Untuk menguji apakah kepercayaan dapat memberikan pengaruh positif terhadap minat penggunaan *e-money* pada pengguna *e-money*.

1.5 Kontribusi Kajian

Penulis mengharapkan bahwa penyelenggaraan penelitian ini bisa memberikan sejumlah kontribusi:

a. Manfaat akademik
1) Diharapkan bahwa studi bisa memberikan kontribusi ilmiah untuk pemahaman yang lebih baik terhadap topik terkait.
2) Diharapkan studi ini akan berfungsi sebagai sumber, referensi, atau rekomendasi untuk penelitian lebih lanjut tentang topik terkait.
b. Manfaat praktis

Dari penelitian ini diharap bisa memberikan guna untuk masyarakat guna mengevaluasi bagaimana berbagai faktor di atas dapat memengaruhi ketertarikan untuk memanfaatkan *e-money* serta berkontribusi pada pencapaian tujuan kemajuan digital dalam sistem pembayaran di masa depan.

1.6 Batasan Kajian

Studi ini mengkhususkan diri pada ketertarikan masyarakat dalam menggunakan uang elektronik. Beberapa batasan ditetapkan untuk mengatur cakupan penelitian:

1) Peserta: Responden: studi ini hanya akan melibatkan pengguna yang secara aktif menggunakan *e-money*.
2) Area Geografis: penelitian ini akan dilaksanakan hanya di beberapa kota besar yang memiliki akses internet yang memadai.
3) Durasi: penelitian ini akan berkisar pada pandangan dan pengalaman terkini mengenai ketertarikan pada penggunaan *e-money*.

DUTA WACANA

BAB V

KESIMPULAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh Persepsi Manfaat (X1), Fitur Layanan (X2), dan Kepercayaan (X3) terhadap Minat Penggunaan *e-money* (Y) dengan jumlah responden sebanyak 117 orang, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

a. Variabel Persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-money.* Manfaat tersebut yaitu kemudahan bertransaksi, efisien waktu, meningkatkan produktivitas kerja, serta berbagai keuntungan tambahan seperti promo atau cashback, efektivitas.
b. Fitur Layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-money*. Fitur layanan yang dirasa oleh pelanggan meliputi berupa kemudahan top-up saldo, pembayaran berbagai jenis transaksi (transportasi, belanja, tagihan), transfer antar pengguna, riwayat transaksi, hingga fitur keamanan seperti PIN atau verifikasi biometrik.
c. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-money*. Kepercayaan mencakup keyakinan bahwa sistem mampu melindungi data pribadi, menjaga keamanan saldo, serta memproses transaksi secara akurat dan transparan.
d. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial persepsi manfaat, fitur layanan, dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat

penggunaan *e-money*. Secara simultan, ketiga variabel independen juga berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-money*.

e. Nilai adjusted R square sebesar 0,788 menunjukkan bahwa 78,8% Minat penggunaan *e-money* dapat dijelaskan ketiga variabel pada penelitian ini. Dan sisanya sebesar 20,7% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

5.2. Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya

Meskipun penelitian ini telah dilaksanakan secara sistematis, masih terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan, yaitu:

a. Keterbatasan Variabel Penelitian, penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu persepsi manfaat, fitur layanan, dan kepercayaan.
b. Keterbatasan jumlah responden dan cakupan responden, sehingga hasil penelitian mungkin belum sepenuhnya mewakili seluruh populasi pengguna *e-money* secara luas.
c. Keterbatasan Data Berdasarkan Persepsi, data diperoleh melalui kuesioner yang bersifat *self-assessment*, sehingga kemungkinan terdapat bias subjektivitas dalam jawaban responden.
d. Terjadi heterokedastisitas dan tidak normal pada hasil olah data, maka dampaknya utamanya tertuju pada keakuratan pengujian hipotesis, bukan langsung pada nilai koefisiennya.
e. Memiliki keterbasan waktu dalam pengumpulan data, pengolahan data, analisis dan penyusunan data untuk mencari data dalam skala yang luas.

f. Tidak adanya perbedaan penggunaan chip based dan server based dalam kuisioner pada tiap variabel.

Lalu saran untuk penelitian selanjutnya, maka saran untuk penelitian selanjutnya adalah:

a. Menambahkan Variabel Lain

   penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang relevan, guna memperoleh model yang lebih komprehensif.

b. Memperluas Jumlah dan Karakteristik Responden,

   penelitian berikutnya dapat melibatkan jumlah responden yang lebih besar serta mencakup wilayah yang lebih beragam.

c. Menggunakan Metode Analisis yang Lebih Lanjut

   Penelitian selanjutnya dapat menggunakan metode analisis yang lebih kompleks seperti SEM dan regresi dengan pendekatan robust untuk mengatasi permasalahan asumsi klasik.

DUTA WACANA

DAFTAR PUSTAKA

Abrilia, N. D., & Sudarwanto, T. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, *8*(3), 1006–1012.

Andika Sari, M., Listiawati, R., Novitasari, & Vidyasari, R. (2019). Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet. *Ekonomi Dan Bisnis*, *18*(2), 126–134.

Bank Indonesia. (2009). *Peraturan BI No. 11/12/PBI/2009 Tahun 2009*. *65*, 3. https://peraturan.bpk.go.id/Details/135361/peraturan-bi-no-1112pbi2009-tahun-2009

Davis, F. D. (2013). *Information Technology Introduction*. *13*(3), 319–340.

Dealand, M. R. (1980). Regulatory Alert: Superfund: The debate drags on. *Environmental Science and Technology*, *14*(10), 1175. https://doi.org/10.1021/es60170a601

Hasdani, Nasir, M., & Burhanuddin. (2021). Persepsi Kemudahan Penggunaan Aplikasi Shopee Terhadap Keputusan Pembelian Online Pada Users di Kabupaten Bungo. *Jurnal Manajemen Sains*, *1*(3), 187–196. https://ojs.umb-bungo.ac.id/index.php/JMS/article/view/614

Indonesia, B. (2014). *Peraturan Bank Indonesia Nomor PBI 16/8/PBI/2014 Tentang Uang Elektronik (Electronik Money)*. *69*, 1–17.

Khusna, K. M., & Khoiriawati, N. (2023). Pengaruh Fitur Layanan, Kemudahan dan Efisiensi terhadap Kepuasan Pengguna Aplikasi Muamalat DIN. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, *5*(6), 2749–2766. https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i6.3625

Kurnianingsih, H., & Maharani, T. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Di Jawa Tengah. *Akuntoteknologi*, *12*(1), 29. https://jurnal.buddhidharma.ac.id/index.php/akunto/article/view/370/

Lalu Suhirman, Ms., Bayu Fitra Prisuna, Mp., Liza Husnita, Mp., Budi Mardikawati, Mp., Santi, Mp., & Sroyer, A. M. (2024). *Buku Ajar Metodologi Penelitian & Aplikasi Pengolahan Analisis Data Statistik*. www.buku.sonpedia.com

Mentayani, I., Rahmiati, R., & Id, I. C. (2016). Pengaruh Kemampuan Teknologi Informasi, Kemudahan, Risiko dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia Di Kota Banjarmasin). *DINAMIKA EKONOMI Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, *9*(2), 50–68.

Muangsal. (2019). Pengaruh Harga dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian. *ATRABIS: Jurnal Administrasi Bisnis (e-Journal)*, *5*(2), 25–39. https://doi.org/10.38204/atrabis.v5i2.247

Nabilah, Z. (2018). Jurnal Ekobis Dewantara Vol. 1 No.1 Januari 2018. *Jurnal Ekobis Dewantara*, *1*(3), 23–32.

Nurfitriani, N., Yusran, N., & Rendi, R. (2022). Pengaruh Manfaat, Kemudahan dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Di Kota Palu: Pengaruh Manfaat, Kemudahan dan Tingkat …. ... *Kajian Ekonomi Dan ...*, 79–90. https://ejournals.ddipolman.ac.id/index.php/jimat/article/view/176%0Ahttps://ejournals.ddipolman.ac.id/index.php/jimat/article/download/176/146

Prasetya, H., & Putra, S. E. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Di Surabaya. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, *17*(2), 151–158. https://doi.org/10.34001/jdeb.v17i2.1340

Priambodo, S., & Prabawani, B. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan LPriambodo, S., & Prabawani, B. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, *5*(2), 127–135.

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

Riset, J., & Aksioma, A. (2022). *DOI: 10.29303/aksioma.v21i1.154*. *21*(1), 29–41. https://doi.org/10.29303/aksioma.v21i1.154

Uly Yeni Listianti. (2018). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan E-Money Pada Mahasiswa FEB UMS. *Science of Surverying and Mapping*, *41*, 1–5.

Uma sekaran, R. B. (2015). Metode Penelitian Metode Penelitian. *Metode Penelitian Kualitatif*, *17*, 43. http://repository.unpas.ac.id/30547/5/BAB III.pdf

Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2019). *Quarterly*. *27*(3), 425–478.

Wafiq Fadillah, & Saida Zainurossalamia ZA. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Canva. *MAMEN: Jurnal Manajemen*, *2*(2), 231–240. https://doi.org/10.55123/mamen.v2i2.1808

Wibowo, S. F., Rosmauli, D., & Suhud, U. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta). *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, *6*(1), 440–456. https://doi.org/10.21009/jrmsi.006.1.06

Wicaksono, S. R. (2023). *ACCEPTANCE* (Issue December 2022). https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254

Wijayanti, K., & Ompusunngu. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan dan Kemanfaatan Terhadap Minat Penggunaan E-Money. *ECo-Buss*, *6*(3).