

SKRIPSI
PENGARUH KEPERCAYAAN, KEAMANAN,
KEMUDAHAN, TENTANG PENGGUNAAN *E-*
MONEY



UNTAR
Universitas Tarumanagara

Diajukan Oleh:

NAMA : KEVIN KUSUMA KEEGAN

NIM : 125190072

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT GUNA
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2023



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Kevin Kusuma Keegan
NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 125190072
Program Studi : S1 Akuntansi
Alamat : Jl. Cengkareng Indah Blok GD no 18
HP : ██████████

Dengan ini, saya menyatakan, apabila dalam pembuatan skripsi ternyata saya:

1. Melakukan plagiat/menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebutkan sumbernya;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan akuntansi/manajemen dapat konfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan surat risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors minimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi/komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar benarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 4 Januari 2023

Kevin Kusuma Keegan

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Kevin Kusuma Keegan
NIM : 125190072
PROGRAM/JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH KEPERCAYAAN, KEAMANAN,
KEMUDAHAN TENTANG PENGGUNAAN *E-MONEY*

Jakarta, 04 Januari 2023

Pembimbing,

(Hendro Lukman SE, MM, Akt, CPMA, CA, CPA (Aust.))

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : KEVIN KUSUMA KEEGAN
NPM : 125190140
PROGRAM STUDI : S1 AKUNTANSI

JUDUL SKRIPSI

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEAMANAN, KEMUDAHAN TENTANG
PENGUNAAN *E-MONEY***

Telah diuji pada sidang Skripsi pada tanggal2023 dan dinyatakan lulus
dengan majelis penguji terdiri dari:

1. Ketua :
2. Anggota :

Jakarta,2023

Pembimbing,

Hendro Lukman SE, MM, Akt, CPMA, CA, CPA (Aust.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEAMANAN, KEMUDAHAN,
TENTANG PENGGUNAAN *E-MONEY***

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan Terhadap Penggunaan *E-Money* . Penelitian ini menggunakan sampel mahasiswa FEB Untar Akuntansi Angkatan 2019, sejumlah 80 orang. Pemilihan sampel menggunakan metode *probability sampling* dengan teknik *simple random sampling*. Analisa data deskriptif menggunakan aplikasi *SPSS versi 22.0*. Sedangkan metode pengujian , menggunakan aplikasi *SmartPLS versi 4.0*. Berdasarkan hasil penelitian, maka Kepercayaan dan Keamanan tidak berpengaruh signifikan terhadap Penggunaan *E-Money*. Sedangkan kemudahan berpengaruh signifikan terhadap Penggunaan *E-Money*. Hal ini sejalan dengan teori *TAM* yang pada persepsi kemudahan penggunaan, jikalau seseorang meyakini kalau sistem informasi tersebut mudah dalam penggunaannya sehingga tidak memerlukan usaha keras dan akan terbebas dari kesulitan.

Kata kunci: Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan, Penggunaan E-Money.

ABSTRACT

This study aims to test empirically the effect of Trust, Security, Ease , Use of E-Money. This study used a sample of 2019 FEB Untar accounting students, a total of 80 people. Selection of the sample using the probability sampling method with simple random sampling technique. Descriptive data analysis using the SPSS application version 22.0. While the test method uses the SmartPLS application version 4.0. Based on the research results, Trust and Security do not have a significant effect on the use of e-money. Meanwhile, convenience has a significant effect on the use of e-money. This is in line with the TAM theory which is the perception of ease of use, if someone believes that the information system is easy to use so that it does not require much effort and will be free from difficulties.

Keywords: Trust, Security, Ease, Use of E-Money

HALAMAN MOTTO

**LIFE IS NOT WHAT PEOPLE SAY ABOUT YOU BUT IT'S
MINDSET, MINDSET CAN CHANGE EVERYTHING**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada kedua orangtua saya yang telah merawat dan membesarkan saya dalam kondisi apapun dan selalu ada di sisi saya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur diucapkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas berkat dan karunianya serta kasih dan anugerahnya sehingga penulis diberikan kesempatan, kekuatan, dan kesehatan sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH KEPERCAYAAN, KEAMANAN, KEMUDAHAN TENTANG PENGGUNAAN *E-MONEY* .” dengan tepat waktu. Penulisan skripsi ini dilakukan dengan tujuan untuk memenuhi syarat kelulusan dari Universitas Tarumanagara guna memperoleh gelar sarjana akuntansi. Mengingat adanya keterbatasan kemampuan, pengetahuan, pengalaman dari penulis, proses penulisan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis serta pihak yang berkenan menggunakannya. Dalam proses penulisan skripsi ini, terdapat berbagai kesulitan yang dihadapi penulis dan penyusunan skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya dengan sepuh hati atas segala bentuk bantuan yang berguna kepada yang terhormat:

1. Bapak Hendro Lukman SE, MM, Akt, CPMA, CA, CPA (Aust.) selaku dosen pembimbing penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran serta memberikan pengarahan, nasihat, dan ilmu kepada penulis dari awal proses penyusunan skripsi hingga akhir.
2. Bapak Dr. Sawidji Widyatmodjo, SE., M.M., MBA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman SE, MM, Akt, CPMA, CA, CPA (Aust.) selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara
4. Ibu Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Sekretaris I Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
5. Ibu Henny Wirianata, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS. selaku Sekretaris II Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara,
6. Seluruh dosen, asisten dosen, dan karyawan/staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan

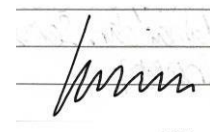
pelayanan yang sangat berguna bagi penulis selama proses pendidikan di Universitas Tarumanagara.

7. Seluruh keluarga yang telah memberikan segala dukungan, bantuan, doa, dan motivasi yang sangat berguna bagi penulis dari awal perkuliahan sampai selesainya skripsi ini.
8. Kepada Kak Atiyah yang memberikan saran dan semangat kepada skripsi saya
9. Teman-teman seperjuangan dari semester satu sampai sekarang yang selalu memberikan semangat di waktu jenuh.
10. Kepada Teman satu bimbingan Skripsi yaitu Stevanus Jonathan, Phebe Calista, Agnes Michelle Anwar, Cornelius Tesalonika, Anto Cahyadi, Sebastian Tannel, dan Veronica Sandra yang membantu, memotivasi dan sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penyusunan skripsi ini dilakukan dengan segala keterbatasan waktu serta pengetahuan yang ada, sehingga perlu disadari bahwa di dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan hal-hal yang belum sempurna. Oleh karena itu, Penulis menerima segala saran dan kritik yang bersifat membangun demi menyempurnakan kekurangan penulisan skripsi ini. Akhir kata, Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membaca dan membutuhkannya

Jakarta, 04 Januari 2023

Penulis



(Kevin Kusuma Keegan)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
SURAT PERNYATAAN	II
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	III
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	IV
ABSTRAK	V
HALAMAN MOTTO	VI
HALAMAN PERSEMBAHAN	VII
KATA PENGANTAR.....	VIII
DAFTAR ISI	X
DAFTAR TABEL	XIII
DAFTAR GAMBAR.....	XIV
DAFTAR LAMPIRAN.....	XV
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan.....	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah	6
3. Batasan Masalah.....	6
4. Rumusan Masalah	6
B. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Gambaran Umum Teori.....	8
1. <i>Techonology Acceptence Model (TAM)</i>	8
B. Definisi Konseptual Variabel	10

1. <i>E-Money</i>	10
2. Kepercayaan	11
3. Keamanan	12
4. Kemudahan	14
C. Kaitan Antara Variabel.....	15
1. Pengaruh Kepercayaan terhadap penggunaan <i>e-money</i>	15
2. Pengaruh Keamanan terhadap penggunaan <i>e-money</i>	15
3. Pengaruh Kemudahan terhadap penggunaan <i>e-money</i>	15
D. Penelitian Terdahulu.....	16
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	24
1. Pengaruh Kepercayaan terhadap penggunaan <i>e-money</i>	24
2. Pengaruh Keamanan terhadap penggunaan <i>e-money</i>	25
3. Pengaruh Kemudahan terhadap penggunaan <i>e-money</i>	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
A. Desain Penelitian.....	27
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel dan Ukuran Sampel	27
1. Populasi	27
2. Teknik Pemilihan Sampel	28
3. Ukuran Sampel	28
C. Operasional Variabel dan Instrumen	29
1. Variabel <i>Dependent</i>	29
2. Variabel <i>Independent</i>	30
D. Analisis Data Validitas dan Realibilitas	34
1. Uji Analisis Deskriptif.....	34
2. Uji Model Pengukuran	35
3. Uji Model Struktural	36
4. Uji Hipotesis	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38

A. Deskripsi Subyek Penelitian.....	38
B. Deskripsi Obyek Penelitian	38
C. Hasil Uji Asumsi Analisis Data.....	42
1. Uji Validitas Konvergen (<i>convergent validity</i>)	44
2. Uji Validitas Diskriminan (<i>Diskriminan validity</i>).....	48
3. Uji Realibilitas.....	49
D. Hasil Analisis Data.....	53
E. Pembahasan	55
1. Pengaruh Kepercayaan terhadap penggunaan e-money	56
2. Pengaruh Keamanan terhadap penggunaan e-money	57
3. Pengaruh Kemudahan terhadap penggunaan e-money	58
BAB V PENUTUP	59
A. Kesimpulan.....	59
B. Keterbatasan dan Saran	60
1. Keterbatasan	60
2. Saran	60
Daftar Pustaka	62
Daftar Riwayat Hidup	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah Uang Kartal dan Uang Elektronik yang beredar	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 Operasional Variabel	31
Tabel 3.2 Tabel Skala Pengukuran	34
Tabel 4.1 Penggunaan <i>e-money</i> dalam analisis deskriptif	39
Tabel 4.2 Variabel Kepercayaan dalam Analisis Deskriptif.....	40
Tabel 4.3 Variabel Keamanan dalam Analisis Deskriptif	41
Tabel 4.4 Variabel Kemudahan dalam Analisis Deskriptif	42
Tabel 4.5 Kepercayaan pada <i>Outer Loading</i>	44
Tabel 4.6 Keamanan pada <i>Outer Loading</i>	45
Tabel 4.7 Kemudahan pada <i>Outer Loading</i>	46
Tabel 4.8 Penggunaan <i>e-money</i> pada <i>Outer Loading</i>	47
Tabel 4.9 <i>Average Variant Extracted (AVE)</i>	48
Tabel 4.10 <i>Cross Loading</i>	49
Tabel 4.11 <i>Cronbach Alpha</i>	50
Tabel 4.12 <i>Composite Reliability</i>	50
Tabel 4.13 Nilai <i>R Square</i>	52
Tabel 4.14 Nilai <i>F Square</i>	53
Tabel 4.15 Nilai <i>T Statistics</i>	54
Tabel 4.16 Pengujian Hipotesis	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i>	10
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1 <i>Score Loading Factors</i>	43
Gambar 4.2 Perhitungan <i>Bootstrapping</i>	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pernyataan Kuisisioner Variabel Kepercayaan (XI)	66
Lampiran 2 Daftar Pernyataan Kuisisioner Variabel Keamanan (X2)	67
Lampiran 3 Daftar Pernyataan Kuisisioner Variabel Kemudahan (X3)	68
Lampiran 4 Daftar Pernyataan Kuisisioner Variabel <i>E-money</i> (Y)	69
Lampiran 5 Jawaban Responden terhadap Indikator XI Kepercayaan	70
Lampiran 6 Jawaban Responden terhadap Indikator X2 Keamanan	72
Lampiran 7 Jawaban Responden terhadap Indikator X3 Kemudahan	74
Lampiran 8 Jawaban Responden terhadap Indikator Y <i>E-Money</i>	76

BAB I

PENDAHULUAN

A. Permasalahan

1. Latar Belakang Masalah

Teknologi informasi adalah suatu teknologi yang digunakan untuk mengolah data dalam berbagai cara untuk menghasilkan informasi yang berkualitas, yaitu informasi yang relevan, akurat dan tepat waktu, yang digunakan untuk keperluan pribadi, bisnis, pemerintah. Saat ini, teknologi informasi berkembang dengan sangat pesat. Dampak dari perkembangan teknologi informasi adalah meningkatkan kinerja dan bermacam kegiatan dapat dilakukan dengan cepat, sehingga akan meningkatkan produktivitas dan memacu suatu cara baru kehidupan. Beragam kegiatan pun mengalami transisi dari konvensional menjadi digital. Salah satu kegiatan yang mengalami digitalisasi adalah kegiatan transaksi. Hal ini dibuktikan dengan adanya berbagai pilihan untuk media pembayaran, yaitu dengan munculnya uang elektronik atau *Electronic Money (E- Money)*.

E- Money menurut Peraturan Bank Indonesia (Bank Indonesia, 2018) adalah instrumen pembayaran yang diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit dan nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media *server* atau *chip*. *E-Money* menjadi pilihan yang berpotensi untuk mendorong peningkatan inklusi keuangan. Penerbit uang elektronik adalah bank atau lembaga selain bank yang menerbitkan kartu *E-Money*. Perusahaan telekomunikasi dan perbankan bahkan berlomba-lomba untuk mengeluarkan layanan dari produk *E-Money*, karena hampir semua perusahaan telekomunikasi dan perbankan besar memiliki layanan *E-Money*. Contoh *E-Money* yang diterbitkan oleh pihak bank di Indonesia seperti *Flazz* dari BCA, *E-Money* dari Mandiri, *Brizzi* dari BRI, *Megacash* dari Bank Mega, *Tapcash* dari BNI, *Jakcard* dari Bank DKI. Sedangkan *E-Money* yang diterbitkan oleh pihak lain di luar bank seperti MTT yang dikeluarkan oleh PT. Mass Rapid Transit, KMT yang

dikeluarkan oleh PT. Kereta Commuter Indonesia (KRL), Tap-Izy dari Telkomsel, Indomaret card yang dikeluarkan oleh Indomaret.

E-Money merupakan salah satu program nyata dari Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) untuk melakukan edukasi dan sosialisasi kepada masyarakat melalui praktek penggunaan instrumen non tunai yang telah dicanangkan oleh Bank Indonesia sejak tahun 2014 (Purnamasari, 2017) Bank Indonesia menyadari potensi besar di era ekonomi digital yang dapat dinikmati oleh rakyat Indonesia. GNNT adalah salah satu program yang dicanangkan oleh Bank Indonesia untuk menangkap potensi tersebut.

Dengan kemajuan teknologi semua aktifitas sehari-hari semakin mudah, termasuk dalam bertransaksi. Kartu *E-Money* dapat dipakai untuk transaksi pembayaran di internet maupun dengan *merchant* (pedagang) yang telah bekerja sama dengan bank penerbit *E-Money*. *E-Money* menjadi populer karena dapat dipakai untuk transaksi *online* maupun *offline*. Penggunaan *E-Money* diharapkan membantu kelancaran pembayaran kegiatan ekonomi yang bersifat massal, cepat, dan mikro. Beberapa fasilitas umum telah menggunakan *E-Money* sebagai pembayaran, seperti di gerbang tol, pembayaran parkir, pembayaran transportasi umum, serta pembayaran belanja di mini market.

Berikut ini jumlah uang yang beredar dari tahun 2017-2021.

Tabel 1.1
Perbandingan Jumlah Uang Kartal dan Uang Elektronik yang beredar (Rp Milyar)

Jumlah Uang Kartal Yang Beredar (Rp. Milyar)					
Komponen	2017	2018	2019	2020	2021
Uang Kartal Yang Beredar	694.830	749.167	793.727	898.870	959.812
Nilai transaksi uang elektronik	38.080	106.780	473.433	504.956	786.454

Sumber: Bank Indonesia www.bi.go.id

Berdasarkan tabel di atas dari tahun ke tahun nilai transaksi uang elektronik semakin meningkat. Namun dalam penerapannya penggunaan *E-Money* masih

tergolong rendah dibandingkan dengan penggunaan uang kartal. Sementara itu, ditengah pertumbuhan *E-Money* ternyata masih banyak kekhawatiran masyarakat dalam penggunaan *E-Money*.

Penggunaan *E-Money* juga telah diterapkan di salah satu Universitas di Indonesia. Wakil Rektor Bidang Keuangan, Perencanaan dan Pengembangan Institut Teknologi Bandung (ITB) mengatakan bahwa Institut Teknologi Bandung (ITB) akan menjadi kampus *Cashless Society* dalam setiap transaksi keuangan. Hal tersebut merupakan rencana induk pengembangan ITB tahun 2020-2025 (Anjani, 2021).

Kepercayaan menjadi salah satu faktor yang berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *E-Money*. Kepercayaan merupakan hal utama dalam menentukan keberhasilan suatu produk atau jasa karena menjadi alasan konsumen menggunakan suatu produk dalam jangka panjang dan merupakan bagian dari hubungan antara konsumen dan pemasar. Namun uang elektronik tidak mendapat jaminan dari LPS (Lembaga Penjamin Simpanan). Sehingga jika penerbit layanan uang elektronik mengalami kebangkrutan, maka pengguna tidak dapat melakukan klaim atas saldo yang masih ada. Kepercayaan merupakan hal utama dalam menentukan keberhasilan suatu produk atau jasa karena merupakan alasan konsumen dalam menggunakan suatu produk jangka panjang dan merupakan bagian dari hubungan antara konsumen dan pemasar (Purba, 2020 dalam Tanoto, Monica, Grasela & Rahmi, 2021). Hasil penelitian Ramadloniyah dan Prayitno (2018), Amini, Ramadhanty dan Usman (2019). Usman dan Nabilla (2020), Nuridzul dan Usman (2021), menunjukkan bahwa Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *E-Money*. Penelitian oleh Candrawati, Widiastuti dan Ernawati (2020), Tanoto *et al* (2021) menunjukkan bahwa Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-Money*. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Sati dan Ramaditya (2020), Kepercayaan tidak mempunyai efek dalam penggunaan *E-Money*. Hasil penelitian oleh Dewi, Jayawarsa dan Wulandari (2022) menunjukkan bahwa Kepercayaan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penggunaan *E-Money*.

Keamanan adalah keyakinan dalam penggunaan sistem yang aman bebas dari resiko kehilangan atau hilangnya data serta rendahnya resiko pencurian terkait informasi pribadi pengguna yang dijamin kerahasiannya dan bebas dari gangguan pihak ketiga (Iliyin, 2020). Masyarakat tidak khawatir uang yang tersimpan dalam alat elektronik akan dimanipulasi oleh pihak pihak yang tidak berkepentingan. Informasi yang bersifat rahasia juga akan dilindungi (Umaningsih & Wardani, 2020). Semakin suatu aplikasi atau pembayaran digital dapat memberikan jaminan Keamanan terhadap kejahatan *online* baik dengan sistem Keamanan yang ditingkatkan maka akan membentuk Kepercayaan masyarakat dalam menggunakan uang elektronik sehingga minat konsumen untuk menggunakannya akan meningkat. Maka Keamanan memegang peran penting dalam membentuk Kepercayaan masyarakat, dengan mengurangi perhatian masyarakat akan data yang rusak, maupun data pribadi yang disalah gunakan. Namun dalam penggunaannya, kartu *E-Money* tidak perlu memasukkan *password* sehingga jika kartu hilang dan diketemukan oleh orang , maka masih dapat dipergunakan selama masih ada sisa saldo uang. Kemudian resiko tidak berfungsinya aplikasi atau gangguan elektronik dapat menyebabkan kegagalan transaksi. Dalam penelitian Amini *et al.*(2019), Gumilang (2020), Usman dan Nabila (2020), Nuridzul dan Usman (2021) menunjukkan bahwa Keamanan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *E-Money*. Penelitian yang dilakukan oleh Umaningsih dan Wardani (2020), bahwa Keamanan berpengaruh positif terhadap penggunaan *e-money*. Dalam penelitian Tanoto *et al* (2021), Silaen, Manurung dan Nainggolan (2021), Zulhawati, Ariani dan Harsono (2022) menunjukkan bahwa Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-Money*.

Faktor berikutnya yang dapat mempengaruhi seseorang untuk menggunakan *E-Money* adalah Kemudahan. Kemudahan didefinisikan sebagai keyakinan akan Kemudahan penggunaan, yaitu tingkatan dimana *user* percaya bahwa teknologi /sistem tersebut dapat digunakan dengan mudah dan bebas dari masalah (Davis, 1989 dalam Ulurrosyad & Jayanto, 2020). Efek tidak langsung menjelaskan bahwa semakin mudah teknologi untuk digunakan, maka semakin bermanfaat

teknologi tersebut. Kemudahan merupakan suatu kegiatan yang dilakukan dalam membantu konsumen untuk merasa bahwa dengan menggunakan suatu sistem tanpa perlu membutuhkan usaha lebih untuk mengoperasikannya (Usman & Nabilla, 2020). Pihak bank maupun lembaga selain bank yang menerbitkan kartu *E-Money* telah membuat suatu cara untuk memudahkan penggunaannya dalam mempelajari dan bertransaksi dengan *E-Money*. Sehingga pengguna lebih mudah memahami dan menggunakannya. Namun dengan Kemudahan pada penggunaan *E-Money* saat bertransaksi dapat membuat penggunaannya tidak mempedulikan nominal uang yang dikeluarkan sehingga pengguna lebih mudah tergoda untuk berbelanja yang tentu akan menjadi lebih boros. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Romadloniyah dan Prayitno (2018), Amini et al (2019), Gumilang (2020), Usman dan Nabila (2020), Sati dan Ramaditya (2020) menunjukkan bahwa Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *E-Money*. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Mentari, Setiawina, Budhi, dan Sudirman (2019) Ulurrosyad dan Jayanto (2020), Umaningsih dan Wardani (2020) menunjukkan bahwa Kemudahan berpengaruh positif terhadap penggunaan *E-Money*. Begitupun hasil penelitian yang dilakukan oleh Candrawati dkk. (2020), Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-Money*. Persepsi Kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai tingkat dimana seseorang yakin bahwa dengan menggunakan sistem informasi adalah mudah, karena tidak memerlukan usaha yang keras dari penggunaannya (Khiong *et al.* 2022). Maka hasil penelitian yang dilakukan oleh Khiong *et al.* (2022), menunjukkan bahwa Persepsi Kemudahan memiliki dampak bagi sikap seseorang dalam menggunakan *E-Money*. Sedangkan menurut Silaen *et al.* (2020), Kemudahan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penggunaan *E-Money*.

Untuk memperkenalkan dan mensosialisasikan sistem pembayaran non tunai (*E-Money*) dilakukan dengan upaya promosi dan mencoba mengubah persepsi seseorang tentang keyakinan secara positif dalam menggunakan *E-Money* sebagai pengganti uang tunai. Serta lebih membangun kepercayaan dan kepastian kepada para pengguna *E-Money*, sehingga mereka dapat mensosialisaikan dan menarik minat seseorang dalam menggunakan *E-Money*. Dari latar belakang

penelitian di atas, dengan uraian teori dan pernyataan sebelumnya, mengenai pengaruh faktor Kepercayaan, Keamanan dan Kemudahan terhadap seseorang dalam menggunakan *E-Money*, penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut tentang *E-Money*, karena pengaruh digital akhir akhir ini semakin marak. Apalagi setelah pandemi *covid-19*, seiring pemerintah kian mendorong pembayaran tanpa uang tunai untuk menghindari kontak fisik. Maka penelitian yang akan dilakukan oleh penulis adalah Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan tentang penggunaan *E-Money*.

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas, masalah dalam penelitian ini adalah mengukur pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan tentang penggunaan *E-Money*. Dengan perkembangan penggunaan uang elektronik (*E-Money*) yang begitu pesat dan mengalami peningkatan setiap tahunnya, ternyata masih ada kekhawatiran di kalangan masyarakat dalam menggunakan *E-Money*. Ketiga indikator yang akan diuji peneliti ini menjadi faktor yang mempengaruhi keputusan pengguna dalam menggunakan *E-Money*. Dengan adanya permasalahan di atas, maka perlu dilakukan kembali penelitian tentang Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan tentang penggunaan *E-Money*

3. Batasan Masalah

Mengingat terdapat berbagai macam faktor yang mempengaruhi penggunaan *E-Money*, maka penelitian ini dibatasi dan difokuskan pada ruang lingkup mahasiswa. Supaya penelitian menjadi lebih fokus dan terarah, maka pembahasan pada penelitian ini adalah Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan tentang penggunaan *E-Money* pada mahasiswa Universitas Tarumanagara Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi angkatan tahun 2019.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah, identifikasi masalah, dan batasan masalah maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-Money* ?
2. Apakah Keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-Money*?
3. Apakah Kemudahan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *E-Money*?

B. Tujuan dan Manfaat penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah diuraikan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah

- a. Untuk mengetahui secara empiris pengaruh Kepercayaan terhadap penggunaan *E-Money*
- b. Untuk mengetahui secara empiris pengaruh Keamanan terhadap penggunaan *E-Money*
- c. Untuk mengetahui secara empiris pengaruh Kemudahan terhadap penggunaan *E-Money*

2. Manfaat Penelitian

Dengan dilakukannya penelitian ini , maka diharapkan manfaat yang ingin diberikan kepada

- a. Para praktisi dan penyedia layanan *E-Money*, sebagai informasi mengenai pengaruh faktor Kepercayaan, Keamanan Kemudahan tentang penggunaan *E-Money* di kalangan mahasiswa.
- b. Bidang Akademisi, sebagai tambahan pandangan/ masukan terhadap hasil yang yang didapatkan dari penelitian terdahulu, tentang pengaruh faktor Kepercayaan, Keamanan, Kemudahan dalam penggunaan *E-Money*

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Jogyanto. (2019). *Konsep dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris*. Jogjakarta: Universitas Gadjah Mada .
- Amini, R. N., & Ramadhanty, J. (2019). Effect Of Existence Trust, Usefulness, Security, Usability, and Benefits Use of E-Money In Public. 1-18.
- Anjani, A. (2021, September 02). *detikedu*. Retrieved from detik com: <https://www.detik.com/edu/perguruan-tinggi/d-5706615/itb-terapkan-kampus-cashless-society-di-tiap-transaksi-keuangan>
- Arifiyanto, M., & Kholidah, N. (2020). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk, Persepsi Manfaat dan Promosi Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Berbasis Server. *JURNAL ILMIAH MANAJEMEN BISNIS DAN INOVASI UNIVERSITAS SAM RATULANGI (JMBI UNSRAT)*, 697-706.
- Arikunto, S. (2017). *Pengembangan Instrumen Penelitian dan Penilaian Program*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Arikunto, S., & Suharsimi. (2019). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* . Jakarta: Rineka Cipta.
- Ariyanti, F. D., & Joseph, A. A. (2020). Partial Least Squares Structural Equation Modelling Approach: How E-Service Quality Affects Customer Stisfaction and Behaviour Intention Of E-Money. *IOP Conference Series Earth and Environmental Science*, 1-11.
- Candrawati, T., Widiastuti, R., & Ernawati, W. D. (2020). Persepsi Mahasiswa Terhadap Penggunaan E-Money. *SEMINAR NASIONAL GABUNGAN BIDANG SOSIAL*, 102-113.
- Dewi, G. A., Jayawarsa, A. K., & Wulandari, I. G. (2022). The Effect of Trust Use, Benefits and Risks On The Use of Qris In Students. *Journal Of Economics, Finance, and Management Studies* , 2073-2079.
- E-Learning*. (2027, Maret 27). Retrieved from Edu Channel: <https://educhannel.id/blog/artikel/technology-acceptance-model.html>
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling - Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Gumilang, R. R. (2020). Eksistensi Dampak Yang Mempengaruhi Faktor Keinginan Mahasiswa Menggunakan E-Money. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 19-24.
- Iliyini, A., & Widiartanto, W. (2020). The Influence of Perceived Ease of Use and Perceived Security on Decisions to Use OVO PT Visionet Data International (Study on OVO Users in Surakarta City). *Journal Of Business Administration*, 9(1), 85-92.
- Imam, G. (2018). *Aplikasi Analisis Multi Variate dengan Program IBM Spss 25*. Semarang: Badan Penerbit universitas Diponegoro.
- Khiong, K., Ariyanto, R., Dewi, G. C., Mulyandi, M. R., Putra, R. S., Siagian, A. O., . . . Fahmi, K. (2022). The Role of Compability, Perceived Usefulness, Convience Perception and Convience Perception on Electronic Money (e-Wallet) Usage Interest. *Journal of Positive School Psychology*, 6281-6286.
- Kumala, D. C., Pranata, J. W., & Thio, S. (2020). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, Trust, dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Genereasi X Di Surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan*, Vol. 6, No. 1, 19-29.
- Mentari, N. W., Setiawinata, I. N., Budhi, I. M., & Sudirman, I. W. (2019). Influence Factor of Consumers Interest on Using E-Money. *International Journal of Social Sciences and Humanities*, 176-186.
- Moeleong, L. J. (2017). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Nuridzul, & Usman, O. (2021). The Effect Of Trust Perception, Risk Perception, and Security Perception On The Interest In Using E-Money (Electronic Money). 1-19.
- Pavlou, P. (2016). Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with The Technology Acceptance Model. *International Journal Of Electronic Commerce*, 69-103.
- (2018, Mei 4). *Peraturan Bank Indonesia Tentang Uang Elektronik*. BN 2018/NO70; PERATURAN.GO.ID 47 HLM.
- Purba, Meyrilliana, Samsir, & Kasman, A. (2020). The Effect of Perceived Ease Of Use, Percieved Benefits and Trust on Satisfaction and Intention to Reuse OVO Applications in Postgraduate Students at the University of Riau. *Journal Of Business Management Tepak*, 12 (1), 151-170.
- Purnamasari, D. (2017, Okt 26). *Home>Bisnis*. Retrieved from tirto.id: <https://tirto.id/5090-masyarakat-khawatirkan-penggunaan-data-e-money-cy41>

- Romadloniyah, A. L., & Prayitno, D. H. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Money Pada Bank BRI Lamongan. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi*, 699-711.
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2017). Partial Least Square Structural Equation Modeling. In Homburg et al., *Handbook of Market Research* (pp. 1-40). Switzerland: Springer Nature Switzerland.
- Sati, R. A., & Ramaditya, M. (2020). Effect Of Perception Of Benefits, Easy Perception Of Use, Trust And Risk Perception Towards Interest Using E-Money. 1-19.
- Silaen, M. F., Manurung, S., & Nainggolan, C. D. (2021). Effect Analysis Of Benefit Perception, Ease Perception, Security And Risk Perception Of Merchant Interest In Using Quick Response Indonesia Standard (QRIS). *International Journal Of Science, Technology & Management*, 1574-1581.
- Statistik Sistem Pembayaran dan Infrastruktur Pasar Keuangan*. (n.d.). Retrieved from Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/spip/Default.aspx>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Qualitative Research Methods and R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2014). *SPSS untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Suryani, T. (2013). *Perilaku Konsumen Diera Internet*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Tanoto, N., Monica, I., Grasela, & Rahmi, N. U. (2021). The Influence of Convenience, Benefits, Securit and Trust on The Interest in Using Financial Technology in Ovo Applications as a Digital Payment. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 1829-1834.
- Ulurossyad, M. F., & Jayanto, P. Y. (2020). Faktor- Faktor Dalam Menggunakan E-Money (Gopay) pada Masyarakat Muslim di Kota Semarang. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 105-112.
- Umaningsih, W. P., & Wardani, D. K. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan E-Money. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 113-119.
- Usman, O., & Nabilla, T. (2020). The Effect of Trust, Easiness, Security, and Benefits of Interest Using E-Money. 1-16.

Zulhawati, Ariani, M., & Harsono, B. (2022). The Effectiveness of Using The Digital Wallet "OVO" In The Jakarta, Indonesia. *Internasional Journal of Research In Business and Social Science* 11(3), 61-72

