

**PENGARUH MANFAAT, RISIKO KEAMANAN, PERILAKU
KEUANGAN DAN PROMO TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM
MENGUNAKAN SISTEM PEMBAYARAN
E-WALLET
(STUDI PADA MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

OLEH:

MEIGA REVINA SYACHPUTRI

NIM: 19108030050

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-915/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH MANFAAT, RISIKO KEAMANAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PROMO TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN SISTEM PEMBAYARAN E-WALLET (STUDI PADA MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MEIGA REVINA SYACHPUTRI
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030050
Telah diujikan pada : Senin, 12 Juni 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 64a25c94dad2a

Ketua Sidang

Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I.
SIGNED



Valid ID: 648ac1e69a428

Penguji I

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED



Valid ID: 64a232813d2a4

Penguji II

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
SIGNED



Valid ID: 64a25c06eb706

Yogyakarta, 12 Juni 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara/i Miga Revina Syachputri

Kepada :

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mega Revina Syachputri

NIM : 19108030050

Judul Skripsi : ***“PENGARUH MANFAAT, RISIKO KEAMANAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PROMO YANG DITAWARKAN TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN SISTEM PEMBAYARAN E-WALLET (Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”***

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas Perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 17 Mei 2023
Pembimbing,



Shulhah Nurullailiy, S.H.I., M.E.I.
NIP: 198306082015032003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Meiga Revina Syachputri

NIM : 191080300050

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul: ***"PENGARUH MANFAAT, RISIKO KEAMANAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PROMO YANG DITAWARKAN TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN SISTEM PEMBAYARAN E-WALLET (Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)"*** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

Yogyakarta, 17 Mei 2023

Penyusun,



Meiga Revina Syachputri

NIM: 19108030050

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Meiga Revina Syachputri

NIM : 19108030050

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

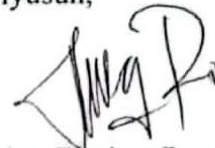
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul : ***“PENGARUH MANFAAT, RISIKO KEAMANAN, PERILAKU KEUANGAN DAN PROMO YANG DITAWARKAN TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN SISTEM PEMBAYARAN E-WALLET (Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 17 Mei 2023
Penyusun,



Meiga Revina Syachputri
NIM: 19108030050

HALAMAN MOTTO

Hidup yang kuat adalah ketika kita selalu mencintai allah melebihi cinta kita kepada makhluknya. Cintailah dunia dan isinya karena allah, agar kehidupan senantiasa diberi keberkahan, kebaikan, dan keindahan.



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	a
ِ	Kasrah	I	i
ُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan u
َ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila

- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...أ...إ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ...ي...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

- نَزَّلَ nazzala
- البِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْئٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital

seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbi l-`ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Pertama, alhamdulillah hirabbil a'lamain saya ucapkan syukur kepada Allah yang telah memberikan saya kekuatan, wawasan serta tekad yang kuat sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan semaksimal mungkin.

Kedua, saya ucapkan terimakasih kepada ayah dan ibu saya yang selalu memberikan support terbaik berupa perhatian, kasih sayang, kepercayaan, serta materi, yang dapat membuat saya menjadi terus bersemangat untuk segera menyelesaikan perkuliahan dengan baik. Semoga kebahagiaan selalu menyertai keluarga kita aamiin.

Ketiga, saya ucapkan terimakasih kepada sahabat-sahabat saya, karena telah membantu saya dalam banyak hal, selalu menghibur ketika saya terluka, selalu ada ketika saya hancur, selalu mendukung kebaikan-kebaikan yang saya lakukan, saya berharap kebahagiaan selalu berpihak kepada saya dan sahabat-sahabat saya yang sudah banyak sekali berjuang dalam kehidupan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan judul :“Pengaruh Manfaat, Risiko Keamanan, Perilaku Keuangan Dan Promo Yang Ditawarkan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet (Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah menyampaikan dan mengajarkan kepada kita tentang wahyu islam yang telah terbukti kebenarannya.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Selama penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. Phil, Al-Makin, S.Ag., M.A., Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. H. Mukhamad Yazid Afandi M.Ag. Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. H. Mukhamad Yazid Afandi M.Ag. dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan dari awal hingga akhir perkuliahan.
5. Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I. selaku dosen pembimbing skripsi yang banyak memberikan bimbingan, masukan, saran dan ilmu yang diberikan kepada penulis dalam penelitian ini.
6. Seluruh dosen UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan, wawasan dan bantuan akademik selama penulis menempuh pendidikan.

7. Seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang banyak membantu proses persyaratan skripsi.
8. Kedua orang tua yang tercinta, yang telah mendukung dan selalu kebersamai untuk memberikan nasehat, masukan, dan semangat bagi anaknya yang berkuliah di tanah rantau.
9. Teman-teman jurusan Manajemen Keuangan Syariah 2019 yang telah memberikan motivasi, pembelajaran, pengalaman dan telah berjuang bersama dalam menempuh perkuliahan.
10. Terimakasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu penulis tetapi tidak tercantum namanya, semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan memberkati kehidupan kita, aamiin.



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	xv
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
ABSTRAK.....	xxiii
<i>ABSTRACT</i>	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
1. Tujuan penelitian	11
2. Manfaat Penelitian.....	12
D. Sistematika Pembahasan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Landasan Teori.....	15
1. Teori UTAUT 2 (Unified Theory Of Acceptance And Use Technology)	15
2. E-wallet	18
3. Minat	19
4. Manfaat.....	20
5. Risiko keamanan.....	21
6. Perilaku keuangan	21
7. Promo	22
B. Kajian Pustaka	24
C. Pengembangan Hipotesis	32

1. Pengaruh Manfaat Terhadap Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Dalam Menggunakan E-wallet.....	32
2. Pengaruh Risiko Keamanan Terhadap Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Dalam Menggunakan E-wallet.....	33
3. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Dalam Menggunakan E-wallet.....	35
4. Pengaruh Promo Terhadap Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Dalam Menggunakan E-wallet.....	35
D. Kerangka Konseptual	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Metode Penelitian	38
B. Jenis Penelitian	38
C. Populasi dan Sampel	38
1. Populasi.....	38
2. Sampel.....	39
D. Definisi Operasional Variabel	40
E. Variabel Penelitian	43
1. Variabel Dependen	43
2. Variabel Independen	43
F. Metode Pengumpulan Data	44
1. Sumber Data.....	44
2. Metode Pengumpulan Data	44
G. Teknik Analisis Data	45
1. Structural Equation Model – Partial Least Square (SEM-PLS)..	45
H. Uji Pengukuran Model atau Outer Model	46
1. Uji Validitas Konvergen	46
2. Uji Validitas Diskriminan	47
3. Uji Reliabilitas.....	47
I. Analisis Model Struktural atau Inner Model	48
1. Uji Koefisien Determinasi (R-Square).....	48
2. Uji Koefisien Jalur	48
3. Uji Pengukuran Model	49
4. Pengujian Hipotesis	49
BAB IV PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Responden.....	50
1. Pengumpulan Data	50
B. Analisis Deskriptif	51
1. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	52
2. Hasil Analisis Variabel Independen	53
3. Hasil Analisis Variabel Dependen	60

C. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	61
1. Validitas Konvergen	61
2. Validitas Diskriminan	66
3. Uji Reliabilitas	68
D. Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	70
1. Uji Koefisien Determinasi (R-Square)	70
2. Uji Koefisien Jalur	71
3. Uji Hipotesis	72
E. Pembahasan	74
1. Pengaruh manfaat terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet	74
2. Pengaruh risiko keamanan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet	76
3. Pengaruh perilaku keuangan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet	77
4. Pengaruh promo terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet	79
 BAB V PENUTUP	 81
A. Kesimpulan	81
B. Saran	84
 DAFTAR PUSTAKA	 86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Operasional Variabel	40
Tabel 3.2 Pengukuran Skala Likert	45
Tabel 4.3 Tingkat Pengembalian Kuesioner	50
Tabel 4.4 Kategori Responden	51
Tabel 4.5 Manfaat.....	54
Tabel 4.6 Risiko Keamanan	55
Tabel 4.7 Perilaku Keuangan	56
Tabel 4.8 Promo	58
Tabel 4.9 Minat	60
Tabel 4.10 Validitas Konvergen.....	61
Tabel 4.11 Nilai Loading Factor Semua Konstruk.....	64
Tabel 4.12 Cross Loadings	66
Tabel 4.13 Konstruk Reliabilitas dan Validitas.....	69
Tabel 4.14 R-squares	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Jalur	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Hipotesis	72
Tabel 4.17 Hasil T Statistik	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penggunaan E-wallet Tertinggi	7
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	37
Gambar 4.3 Outer Model.....	63



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor apa saja yang dapat mempengaruhi minat mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam menggunakan sistem pembayaran secara non cash dengan dompet digital (e-wallet). Metode analisis data yang digunakan adalah SEM (Structural Equation Modeling) dengan salah satu metode PLS (partial least squares) menggunakan aplikasi SmartPLs. Skripsi ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan data primer dengan sampel sebanyak 112 orang mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. Hasil penelitian ini yaitu ada pengaruh antara manfaat, perilaku keuangan, dan promo terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet. Dalam penelitian ini juga ditemukan bahwa risiko keamanan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet. Variabel yang memiliki pengaruh paling besar terhadap minat mahasiswa adalah variabel promo. Semakin besar promo dan potongan harga yang ditawarkan oleh penyedia jasa layanan keuangan, maka semakin besar minat mahasiswa dalam menggunakan e-wallet. Sedangkan variabel yang memiliki pengaruh paling kecil adalah variabel perilaku keuangan.

Kata kunci: E-wallet, Minat, Manfaat, Promo, UTAUT 2



ABSTRACT

This study aims to analyze what factors can affect the interest of UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta students in using a non-cash payment system with a digital wallet (e-wallet). The data analysis method used is SEM (Structural Equation Modeling) with one of the PLS (partial least squares) methods using the SmartPls application. This thesis is a quantitative study using primary data with a sample of 112 students of UIN Sunan Kalijaga. The results of this study are that there is an influence between benefits, financial behavior, and promos on student interest in using e-wallets. In this study it was also found that security risk had no effect on students' interest in using e-wallets. The variable that has the greatest influence on student interest is the promo variable. The greater the promos and discounts offered by financial service providers, the greater the interest of students in using e-wallets. While the variable that has the least influence is the financial behavior variable.

Keywords: E-wallet, Interest, Benefits, Discount, UTAUT 2



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Saat ini perkembangan teknologi Indonesia semakin canggih dari tahun ke tahun dan terus berkembang sesuai dengan berkembangnya zaman yang kemudian diiringi dengan munculnya *financial technology* pada saat sekarang. Pada saat ini Indonesia mengalami perkembangan yang cukup pesat dalam bidang teknologi, ekonomi, pendidikan, sosial maupun budaya. Salah satu perkembangan teknologi yang paling dirasakan perubahannya pada saat ini adalah *financial technology (fintech)*. *Fintech* merupakan suatu teknologi keuangan terbaru yang dalam kegiatan transaksinya menggunakan perantara teknologi internet, dan menggunakan uang digital atau uang dalam bentuk *non-cash* yang akan memudahkan penggunaanya dalam bertransaksi keuangan tanpa harus bertemu secara langsung, hal ini dikarenakan kegiatan transaksi keuangan menggunakan *fintech* dapat dilakukan ketika kita berada dimana saja dan kapan saja dengan menggunakan *smartphone* (Rahma, 2018).

Hadirnya teknologi keuangan juga berpengaruh terhadap persaingan pasar dalam dunia bisnis. Dengan adanya persaingan pasar yang cukup tinggi, para pelaku bisnis diharapkan mampu meningkatkan dan mempertahankan kredibilitasnya agar dapat bersaing dengan bisnis yang lainnya. Semakin mudahnya fasilitas pembayaran dan fasilitas transaksi yang disediakan oleh pelaku bisnis tentunya akan semakin menarik minat pelanggan karena kemudahan sistem pembayaran dapat mempercepat proses transaksi sehingga

proses jual beli dapat dilakukan dengan lebih efisien dan praktis kemudian hal itu dapat dapat meningkatkan penjualan karena pelanggan merasa nyaman (Farahdiba, 2019).

Saat ini *fintech* tidak hanya mengeluarkan produk yang berkaitan dengan lembaga bank tetapi juga membuat produk terbaru dari lembaga keuangan non bank. Yang mesti kita ketahui bahwa uang elektronik saat ini sudah dibuat dengan versi yang lain, selain menggunakan chip, uang elektronik ada yang berbentuk server. Uang yang dapat disimpan di dalam server disebut *e-wallet* atau dompet digital. Sedangkan *e-money* adalah uang yang disimpan dalam chip atau kartu (Ika Febrilia dkk., 2020). Di Indonesia ada beberapa aplikasi *e-wallet* yang populer. Menurut alinea.id pengguna *e-wallet* terbanyak sesuai dengan persentase 83%, 81%, 68%, dan 53% adalah Gopay, OVO, DANA, dan LinkAja (Desita dkk., 2022).

Selain itu, catatan dari Bank Indonesia (BI) bahwa nilai transaksi uang elektronik pada April 2023 mengalami peningkatan sebesar 9,00% dari tahun ketahun, sehingga mencapai Rp 37,4 triliun. Sedangkan nilai transaksi pembayaran menggunakan kartu ATM, kartu debit, dan kartu kredit mencapai Rp 738,3 triliun dan nilai transaksi bank digital mencapai Rp 4.265 triliun. Bank Indonesia juga memperkirakan transaksi ekonomi dan keuangan digital akan terus meningkat sejalan dengan meningkatnya aktivitas masyarakat, serta dampak perluasan dan optimalisasi ekosistem pengguna. Jika dilihat dari sisi pengelolaan uang rupiah, jumlah uang kartal yang diedarkan (UYD) pada April 2023 menurun 0,99% (yoy) sehingga menjadi Rp 1.031 triliun.

Menurut Riyanto, (2022) dilansir dari kompas.com Mayoritas penduduk Indonesia pada tahun 2022 menggunakan internet untuk bermain media sosial dan penggunaannya sebanyak 210 juta jiwa. Kemudian dijelaskan oleh Asosiasi Penyedia Jasa Internet Indonesia (APJII) yang mencatat laporan terbarunya tentang “Profil Internet Indonesia 2022”. APJII telah mengumpulkan data survei kepada 7.568 responden sejak 11 Januari – 24 Februari 2022. Dari laporan tersebut terungkap bahwa total jumlah penduduk Indonesia pada tahun 2021 sekitar 272,68 juta jiwa. Hal ini membuktikan bahwa pengguna internet pada tahun 2021 – 2022 telah mencapai 77,02 persen. Angka ini meningkat 3,32 persen dari tahun 2019.

Dengan demikian berdasarkan data dari internetworldstat.com (2021) jumlah pengguna internet di Indonesia menjadi paling banyak keempat dari negara lain dengan jumlah pengguna internet sebanyak 171.260.000. dengan Cina menempati urutan pertama, India menempati urutan ke-dua, dan Amerika Serikat menempati urutan ke-tiga. Menurut Farahdiba (2019) Badan Pusat Statistik menerangkan bahwa Indonesia memiliki generasi milenial yang begitu banyak dengan total 81 juta jiwa. Maka pada tahun 2017 pemakai internet di Indonesia telah didominasi oleh kaum Milenial sebanyak 50 %.

Istilah generasi milenial dibuat oleh dua pakar sejarah yaitu William Strauss dan seorang penulis Amerika yang bernama Neil Howe dalam karya yang dibuatnya berupa buku. Menurut informasi dari kominfo, generasi milenial memiliki beberapa istilah lain yaitu, generasi Y, *generation me* atau

echo boomers. Menurut para pakar generasi milenial digolongkan berdasarkan tahun kelahiran masing-masing individu. Generasi Y digolongkan bagi seseorang yang memiliki tahun kelahiran Mulai dari 1980 sampai 1990. Kemudian ericsson menciptakan 10 trend consumer lab pada tahun 2016 untuk memprediksi keinginan konsumen (Republika.co.id).

Thomas Jul sebagai presiden direktur Erikson Indonesia mengungkapkan bahwasanya “akan ada keluaran produk dengan teknologi baru”. Hal ini telah dibuktikan oleh perusahaan Ericsson Indonesia dengan melakukan wawancara kepada empat ribu responden yang tersebar pada dua puluh empat negara di dunia. Menurut laporan tersebut menunjukkan karena adanya pergeseran perilaku masyarakat sesuai dengan adanya perkembangan teknologi maka produk teknologi yang akan muncul juga akan menyesuaikan dengan gaya hidup masyarakat milenial (Republika.co.id).

Pada tahun ini perusahaan Erikson telah melakukan beberapa prediksi terhadap remaja milenial salah satunya adalah perilaku menonton film secara streaming yang semakin meningkat dan semakin populer dibandingkan tahun 2011 yang hanya sekitar 7% remaja yang melakukannya dan berusia sekitar 16 sampai 19 tahun. Remaja milenial menghabiskan waktu di smartphone-nya rata-rata sekitar 3 jam dalam sehari namun pada 4 tahun belakangan diketahui telah meningkat sebanyak 3 kali lipat menjadi 20%. Dari hal tersebut dapat dipastikan bahwa generasi milenial tidak dapat dipisahkan dari smartphone-nya, selain untuk menonton video streaming di YouTube penggunaan internet juga sebagai sumber informasi dan jual beli online. Dalam studi danielsen

Global survey of e-commerce menyebutkan Indonesia merupakan peringkat pertama dalam transaksi jual beli online (Republika.co.id).

Hadirnya sistem pembayaran *e-wallet* bertujuan untuk memudahkan masyarakat dalam bertransaksi keuangan dan membuat kegiatan transaksi keuangan menjadi lebih cepat dan efisien guna meningkatkan kualitas teknologi keuangan di Indonesia. Salah satu kegiatan yang digemari oleh masyarakat pada saat ini adalah berbelanja secara online baik itu melalui marketplace maupun penyedia layanan jasa transportasi online (Farahdiba, 2019).

Penggunaan dompet digital telah diatur dalam peraturan Bank Indonesia nomor 18/40/PBI/2016, yang menjelaskan terkait pelaksanaan proses pembayaran menggunakan dompet digital dan dapat didefinisikan sebagai pembayaran *non-cash* dengan media kartu dan uang elektronik, juga merupakan sebuah layanan elektronik untuk menyimpan data instrumen pembayaran (BI, 2016).

Meskipun *fintech* bukan merupakan lembaga layanan keuangan namun finansial teknologi tetap diawasi oleh pemerintah melalui peraturan dari Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2018. agar pengguna layanan jasa keuangan dari finansial teknologi dapat terjaga dan terlindungi. Definisi sistem pembayaran adalah adanya kegiatan ekonomi yang memiliki sistem peraturan dan mekanisme dalam bertransaksi. Jenis pembayaran ada dua yaitu tunai dan non-tunai (Oktaviani dalam Desita dkk., 2022).

Aplikasi *e-wallet* pada saat ini sudah menjadi sebuah keharusan dan mempunyai peraturan untuk digunakan pada negara-negara maju. Salah satunya adalah negara Belgia. 93 % penduduk Belgia sudah menggunakan uang elektronik atau cashless sebagai alat transaksi keuangan. Dan sebanyak 86 % penduduk Belgia memiliki kartu debit. Aplikasi uang elektronik yang digunakan oleh masyarakat Belgia bernama Sixdots yang memiliki banyak support oleh dari lembaga perbankan yang ada di Belgia. Dan sistem ini diharapkan dapat meningkatkan kualitas digital payment negara Belgia (Farahdiba, 2019).

Di negara Indonesia saat ini semakin marak perusahaan yang mengeluarkan sistem pembayaran secara *non-cash*. Sistem pembayaran yang sedang tren saat ini adalah *e-wallet*. Sistem pembayaran *e-wallet* mampu menarik minat masyarakat secara cepat dikarenakan kemudahan dan kepraktisan yang ditawarkan oleh aplikasi tersebut. Saat akan melakukan aktivasi atau mendaftarkan diri pertama kali dalam menggunakan *e-wallet*, kita hanya perlu memasukkan nomor telepon atau email pribadi selanjutnya kita hanya perlu mengikuti langkah-langkah mudah yang diperintahkan oleh sistem dari aplikasi *e-wallet* tersebut. Aplikasi *e-wallet* dapat digunakan setiap orang tanpa harus mempunyai sebuah rekening bank seperti saat akan menggunakan *e-money*. Selain itu pada penggunaan aplikasi *e-wallet* terdapat banyak promo-promo agar dapat menarik minat konsumen (Farahdiba, 2019).

Menurut Anrepa (2021), *e-wallet* diselenggarakan oleh penyelenggara jasa sistem pembayaran yaitu lembaga bank maupun selain bank. Contoh

aplikasi pembayaran di Indonesia ada beberapa aplikasi *e-wallet* yang telah beroperasi yaitu seperti shopeepay gopay Ovo link aja dana dan lain-lain. Kemudian dengan menggunakan sistem pembayaran *e-wallet* dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia, namun faktor apa saja yang dapat memengaruhi minat pengguna untuk memilih *e-wallet* sebagai sistem pembayaran.

Berdasarkan data dari Bank Indonesia sekitar tiga puluh delapan jasa pembayaran *e-wallet* sudah mendapatkan lisensi secara resmi. Dalam penelitian oleh Hakim dkk. (2022), pada riset yang dilakukan oleh P.T Neurosensum International, di Indonesia ada lima *e-wallet* yang paling populer.

Shopeepay is #1 in terms of market penetration		
in P3M		
<i>E-wallet</i>		Persentase penggunaan tertinggi
Shopeepay	>	68%
Ovo	>	62%
Gopay	>	53%
Dana	>	54%
LinkAja	>	23%

Gambar 1.1 Penggunaan *E-wallet* Tertinggi

Sumber: www.indotelko.com

Dari data penelitian yang dilakukan oleh Neurosensum, penggunaan *e-wallet* tertinggi pada tahun 2021 yaitu pada penggunaan *e-wallet* shopeepay, ovo, gopay, dana dan linkaja. Maka peneliti memutuskan untuk mengambil tiga dari lima *e-wallet* terpopuler sebagai topik penelitian yang akan menjadi pokok bahasan pada penelitian ini. Topik penelitian yang akan diteliti dalam penelitian ini yaitu shopeepay, gopay dan ovo. Alasan peneliti memilih shopeepay, gopay dan ovo sebagai bahan yang akan diteliti adalah karena menurut penelitian Neurosensum *e-wallet* dengan pengguna terbanyak memiliki tingkat kredibilitas yang lebih tinggi, sehingga mampu bersaing dan mampu menduduki lima besar pengguna terbanyak dibandingkan dengan jasa pembayaran *e-wallet* lainnya (Hakim dkk., 2022).

Pada tanggal 29 September 2014 PT Dompot Anak Bangsa merilis Aplikasi *e-wallet* gopay dan sebagai alat pembayaran *non-cash*, kemudian definisi Gopay adalah *e-wallet* yang dapat digunakan pada aplikasi gojek untuk memudahkan transaksi keuangan secara digital pada aplikasi penyedia layanan jasa seperti transportasi online, pembelian pulsa, pembayaran tagihan, jasa pengiriman barang dan belanja online. Gopay merupakan aplikasi pembayaran online dengan 90% pengguna aktif. Dengan sistem *top up* menggunakan internet banking, mobile banking, ATM dll (Riadi, 2022).

Aplikasi sistem pembayaran shopeepay merupakan sebuah fitur dompet elektronik yang ada pada aplikasi belanja online shopee, dan pembayaran shopeepay juga dapat digunakan secara offline ketika akan membayar pada sebuah merchant khusus yang bekerja sama dengan shopeepay. Selain itu pada

aplikasi shopeepay dapat menyimpan pengembalian dana yang didapatkan dari promo atau *cashback* ketika melakukan transaksi pembelian pada sebuah produk dari promo oleh penyedia jasa dan dapat digunakan untuk membayar pesanan yang lain di hari berikutnya (shopeepay.co.id).

Ovo adalah sebuah fitur layanan jasa pembayaran berupa dompet digital yang sudah beroperasi selama tanggal didirikannya yaitu 20 Juli 2016, dan diluncurkan oleh PT Visioner Internasional. Aplikasi pembayaran ovo merupakan sistem pembayaran yang digunakan pada aplikasi penyedia jasa transportasi online yaitu Grab Indonesia, Tokopedia dan dapat digunakan sebagai transaksi offline pada Lippo Mall dan Matahari Department Store. Sistem pembayaran ovo memiliki pengguna setia sekitar 53% pada tahun 2020, dan 28% pengguna lainnya menjadikan ovo sebagai pilihan pertama dalam pelayanan jasa keuangan secara digital. (Riadi, 2022).

Data dari Bank Indonesia menunjukkan bahwa jumlah uang elektronik meningkat secara fluktuatif, pada awal tahun 2020 jumlah transaksi uang elektronik sebesar 450 juta dan besaran uang yang digunakan sebanyak 15 triliun rupiah. Kemudian jumlah transaksi uang elektronik mengalami kenaikan di akhir tahun 2020. Maka dapat diketahui masyarakat mempunyai minat yang tinggi untuk menggunakan uang elektronik (Desita dkk., 2022).

Dari latar belakang yang sudah dijelaskan sebelumnya mengenai perkembangan teknologi dan peningkatan penggunaan uang elektronik yang ada di Indonesia maka tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis faktor yang menjadi penyebab mahasiswa kampus UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

dalam menggunakan *e-wallet*. Ada 4 faktor yang akan dibahas dalam penelitian ini dan dapat dianalisis apakah memengaruhi minat mahasiswa untuk menggunakan *e-wallet* yaitu variabel manfaat, risiko keamanan, perilaku keuangan, dan promo. Untuk itu dalam dalam penelitian ini, yang mana pada penelitian sebelumnya yang berjudul “Analisis Faktor- Faktor yang Memengaruhi Mahasiswa dalam Minat Penggunaan Sistem Pembayaran *E-wallet* di masa Pandemi covid-19” oleh Rizki Budi Ericaningtyas & Bambang Minarso, telah diteliti beberapa faktor penyebab mahasiswa ingin menggunakan *e-wallet* yaitu, persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan dan persepsi risiko.

Yang membedakan penelitian ini dengan jurnal rujukan oleh peneliti terdahulu adalah dalam penelitian ini penulis menambahkan variabel perilaku keuangan dan promo. Perilaku keuangan adalah bagaimana seseorang dapat berperilaku dalam perencanaan keuangan. Sedangkan penambahan variabel promo oleh penulis karena promo atau *cashback* juga termasuk faktor yang memiliki pengaruh sangat tinggi terhadap keinginan mahasiswa dalam menggunakan sistem pembayaran elektronik. Namun sangat disayangkan karena beberapa penelitian terdahulu yang telah di review oleh penulis hanya terdapat satu jurnal oleh Ardhia Prameswari yang meneliti tentang pengaruh potongan harga terhadap penggunaan *e-wallet*, namun penelitian tersebut menggunakan data sekunder. Oleh karena itu penelitian ini perlu dilakukan agar dapat mengetahui lebih lanjut bagaimana hasil analisa yang lebih akurat.

B. Rumusan Masalah

Masalah yang dapat dirumuskan berdasarkan dari penjelasan latar belakang sebelumnya adalah sebagai berikut:

1. Apakah manfaat dari menggunakan sistem pembayaran *e-wallet* memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*?
2. Apakah risiko keamanan dalam menggunakan sistem pembayaran *e-wallet* memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*?
3. Apakah perilaku keuangan individu memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*?
4. Apakah promo oleh aplikasi *e-wallet* memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

Tujuan penelitian ini dibuat berdasarkan dari masalah yang telah dirumuskan sebelumnya yaitu:

1. Menganalisis pengaruh manfaat terhadap penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* oleh mahasiswa Yogyakarta.
2. Menganalisis pengaruh risiko keamanan terhadap penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* oleh mahasiswa Yogyakarta.
3. Menganalisis pengaruh perilaku keuangan terhadap penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* oleh mahasiswa Yogyakarta.

4. Menganalisis pengaruh promo terhadap penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* oleh mahasiswa Yogyakarta.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat yang akan didapatkan dan diharapkan dapat diambil dari penelitian ini adalah:

1. Secara Teoritis

Dari hasil penelitian ini nantinya semoga dapat melengkapi dari segi teoritis dari penelitian sebelumnya yang sudah ada. Serta dapat menjadi acuan keilmuan di bidang manajemen keuangan syariah agar dapat bermanfaat terhadap disiplin manajemen keuangan syariah.

2. Secara Praktik

Dalam praktiknya penelitian ini semoga mampu menjadi sebuah acuan atau sumber referensi bagi peneliti lainnya dengan ilmu keuangan atau ekonomi.

3. Secara Kebijakan

Dari hasil penelitian ini nantinya semoga dapat menjadi bahan pertimbangan untuk peneliti selanjutnya perusahaan jasa keuangan digital khususnya *e-wallet* untuk mengambil kebijakan selanjutnya dalam meningkatkan kualitas sistem pembayaran agar meningkatkan jumlah pengguna dan mampu bersaing dengan teknologi keuangan lainnya.

D. Sistematika Pembahasan

1. Bab I pendahuluan

Pada bagian ini dijelaskan tentang apa yang melatarbelakangi penelitian ini, kemudian rumusan dan tujuan penelitian serta manfaat penulisan, kemudian ditutup dengan sistematika penulisan skripsi.

2. Bab II landasan Teori

Pada bagian ini memaparkan tentang landasan teori yang akan menjadi pisau analisis dalam penelitian, kemudian adanya review jurnal terdahulu yang dijadikan sebagai rujukan untuk mengetahui variabel apa saja yang belum pernah diteliti atau dapat diteliti lebih lanjut, kemudian juga berisi model penelitian dan hipotesis yang telah dirumuskan.

3. Bab III metode penelitian

Pada bagian ini akan dijelaskan tentang bagaimana jenis penelitian yang akan dilakukan dalam mendapatkan sumber data dan metode penelitian yang akan digunakan dalam mengolah data. Penjelasan lebih rinci pada bab ini adalah penentuan populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi variabel serta pengukurannya dan metode analisis yang akan digunakan.

4. Bab IV analisis data dan pembahasan

Pada bab ini dijelaskan mengenai proses yang dilalui dalam menganalisis data dan akan dipaparkan mengenai hasil dari pengujian hipotesis.

5. Bab V kesimpulan dan saran

Pada bab ini akan dirangkumkan sebuah kesimpulan dari penelitian yang telah ditulis dan akan diberikan saran dari penulis kepada pihak-pihak yang bersangkutan dan memiliki kepentingan terhadap tema skripsi yang dibahas.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Kesimpulan dari penelitian adalah sebuah jasa layanan keuangan yang berbasis teknologi saat ini memakai sumber daya manusia sebagai kekuatan utama agar layanan jasa yang disediakan dapat berkembang dan bersaing dalam dunia bisnis. Dalam layanan jasa keuangan *e-wallet* ovo, shopeepay, dan gopay yang penggunaannya telah diteliti pada penelitian ini terkait faktor penyebab yang dapat memengaruhi minat penggunaan jasa keuangan *e-wallet* dengan sampel sebanyak 112 orang mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. Dalam hal ini manfaat yang konsumen dapatkan ketika menggunakan *e-wallet* menjadi hal yang dapat berpengaruh terhadap keinginan mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*, karena manfaat yang diberikan tersebut dapat menguntungkan konsumen.

Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa yang berkuliah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dengan jumlah sampel minimal 100 responden, responden yang didapat oleh peneliti sebanyak 112 orang dengan teknik random sampling. Responden dari penelitian ini didominasi oleh perempuan sebanyak 62%. Tingkat sarjana strata satu mendominasi dalam penelitian ini dengan persentase (98%). Sedangkan sebanyak 2% responden merupakan tingkat sarjana strata 2. Berdasarkan pada hasil penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa:

1. Berdasarkan hasil uji statistik, manfaat penggunaan *e-wallet* memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa UIN Sunan Kalijaga dalam menggunakan *e-wallet*. Nilai signifikansi nilai t yang lebih besar dari 1,96 dan/atau nilai p lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa variabel manfaat berpengaruh secara positif signifikan terhadap minat mahasiswa. Hal ini berarti mahasiswa akan tertarik menggunakan *e-wallet* ketika layanan jasa keuangan yang digunakan oleh responden yang merupakan seorang mahasiswa, yang diketahui bahwa mahasiswa sebagai generasi muda menginginkan sebuah inovasi yang lebih praktis dan *modern* yang dapat dipergunakan dengan mudah di mana saja, agar dapat mendukung kinerja atau memudahkan disetiap kegiatan yang dilakukan seorang mahasiswa.
2. Berdasarkan hasil uji statistik, risiko keamanan tidak memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa. Nilai signifikansi nilai t yang lebih kecil dari 1,96 dan/atau nilai p lebih besar dari 0,05 menunjukkan bahwa risiko keamanan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Hal ini berarti bahwa mahasiswa UIN Sunan Kalijaga tidak merasa khawatir terhadap dampak atau risiko yang mungkin akan diterima secara keamanan akun dan keamanan saldo jika menggunakan aplikasi *e-wallet*. Meskipun seorang mahasiswa mengetahui akan adanya risiko secara keamanan pada penggunaan aplikasi *e-wallet*, namun hal itu tidak membuat seorang mahasiswa mengurungkan niatnya untuk tetap menggunakan aplikasi layanan jasa keuangan. Hal ini

dikarenakan mahasiswa lebih percaya bahwa penggunaan layanan jasa keuangan jauh lebih aman, karena adanya sistem keamanan ganda pada setiap akun yang dimiliki. Selain itu sampel yang diambil dari mahasiswa terpelajar juga membuktikan bahwa sikap seorang mahasiswa lebih dapat berhati-hati dalam menjaga keamanan akun pribadinya karena mereka sudah memahami bagaimana penggunaan teknologi keuangan pada saat ini.

3. Berdasarkan hasil uji statistik, perilaku keuangan berpengaruh secara positif signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*. Nilai signifikansi nilai t yang lebih besar dari 1,96 dan/atau nilai p lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa dapat memberikan pengaruh secara positif signifikan terhadap minat mahasiswa. Hal ini berarti perilaku keuangan yang baik pada mahasiswa dalam mengambil keputusan keuangan dapat membuat seorang mahasiswa tertarik menggunakan aplikasi *e-wallet*. Hal ini berkaitan juga dengan keputusan mahasiswa ketika akan membuat catatan pengeluaran dan belanja, mudahnya bertransaksi menggunakan aplikasi *e-wallet* dapat mempermudah ketika seorang mahasiswa ingin mencatat besaran pengeluaran dan belanja, karena setiap transaksi digital pada aplikasi dompet digital akan secara otomatis tercatat pada riwayat transaksi dalam aplikasi tersebut. Oleh karena itu adanya perilaku keuangan yang baik pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga dapat membuat seorang mahasiswa semakin berminat untuk menggunakan *e-wallet*.

4. Berdasarkan hasil uji statistik, promo atau potongan harga berpengaruh secara positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*, Nilai signifikansi nilai t yang lebih besar dari 1,96 dan/atau nilai p lebih kecil dari 0,05 menunjukkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa dapat memberikan pengaruh secara positif signifikan terhadap minat mahasiswa. Hal ini berarti adanya potongan harga yang diberikan oleh penyedia layanan jasa keuangan akan membuat mahasiswa UIN Sunan Kalijaga tertarik menggunakan dompet digital. Ketertarikan yang muncul disebabkan oleh adanya potongan harga dapat membuat harga jadi lebih murah, hal ini tentunya sangat disenangi oleh mahasiswa karena dapat membantu menghemat uang saku yang dimiliki, yang notabene seorang mahasiswa masih belum memiliki pemasukan secara mandiri dan harus mengeluarkan uang secara hati-hati. Berdasarkan hasil uji koefisien jalur, promo merupakan variabel dengan pengaruh paling terhadap minat mahasiswa UIN Sunan Kalijaga dalam menggunakan *e-wallet* tinggi karena memiliki nilai koefisien yang paling tinggi. Dapat dilihat pada tabel 4.15 hasil uji koefisien jalur.

B. Saran

Berdasarkan hasil disertasi yang telah diuraikan sebelumnya, peneliti memberikan beberapa saran kepada peneliti pascasarjana yang dapat melakukan penelitian dengan topik serupa, yaitu:

1. Melakukan penelitian layanan jasa keuangan yang berbeda. Agar penelitian dengan konsep pembahasan mengenai dompet digital semakin lengkap dan dapat digunakan untuk pengambilan keputusan yang komprehensif.
2. Uji hubungan antara risiko keamanan dan promosi dengan menggunakan variabel lain. karena saat ini sangat sedikit penelitian tentang risiko keamanan dan promosi.
3. Kemudian saran bagi penyedia jasa layanan keuangan terkait: Memberikan promo-promo yang menarik dan konsisten agar menarik konsumen baru dan membuat pelanggan tetap setia menggunakan layanan jasa keuangan tersebut.
4. Selain itu untuk menarik minat konsumen, maka penyedia jasa layanan keuangan harus dapat meningkatkan kualitas pada aplikasi dompet digital agar dapat memberikan kemudahan dan manfaat kepada pengg

DAFTAR PUSTAKA

- Capuano, A., & Ramsay, I. (2011). "What Causes Suboptimal Financial Behaviour? An Exploration of Financial Literacy, Social Influences and Behavioural Economics". *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1793502>
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). "User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models". *Management Science*, 982-1003
- Desita, W., Ayu, G., Rencana, K., & Dewi, S. (2022). "Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi *Non-cash* pada Aplikasi Dompot Elektronik (*E-wallet*)". *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13, 1–10.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). *The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation*. 22(1), 17.
- Eko. 2022. "Indonesia Peringkat Empat Pengguna Internet Dunia Namun Banyak Penyalahgunaan". <https://news.schoolmedia.id/lipsus/Indonesia-Peringkat-Empat-Pengguna-Internet-Dunia-Namun-Banyak-Penyalahgunaan-2600> (diakses pada 1 November 2022).
- Farahdiba, E. S. (2019). "Analisis faktor-faktor yang memengaruhi minat pengguna E-wallet (Electronic Wallet) sebagai alat transaksi terhadap mahasiswa di Yogyakarta (Studi Kasus: Mahasiswa Pengguna Layanan E-wallet OVO di Yogyakarta)". Skripsi.
- Firdaus, M. (2020). "Topik 2: Kondisi dan Autokorelasi".
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hilgert, M. A., & Hogarth, J. M. (2003). "Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior". 14.
- Hutcheson, G. (2011). "Regresi kuadrat terkecil parsial".
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2019). "Pengaruh *Locus Of Control*, *Financial Knowledge*, *Income* Terhadap *Financial Management Behavior*". *Jurnal Akuntansi Kompetitif*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>
- Kristianus Arnoldus. 2023. "Transaksi Uang Elektronik di April 2023 Capai Rp 37,4 Triliun". <https://www.beritasatu.com/ekonomi/1046856/transaksi-uang-elektronik-di-april-2023-capai-rp-374-triliun> (diakses pada 14 juni 2023)
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). "Metode Penelitian Kuantitatif". www.rosda.co.id

- Limayem, M., Hirt, SG, dan Cheung, CMK 2007. “Bagaimana Kebiasaan Membatasi Kekuatan Prediktif Niat: Kasus IS *Continuance*”
- Mankiw, N. G. (2012). “Pengantar Ekonomi Makro”. Salemba Empat.
- Martono, N. (2010). “Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder”. *Materials Science and Engineering A*, 16(6), 1–19. <http://dx.doi.org/10.1016/j.engfailanal.2008.01.004><http://dx.doi.org/10.1016/j.engfracmech.2008.11.011><http://dx.doi.org/10.1016/j.corsci.2009.12.020><http://dx.doi.org/10.1016/j.corsci.2009.11.044><http://dx.doi.org/10.1016/j.biotechadv.2010.07.00>
- Megadewandanu, S., Suyoto, dan Pranowo. 2016. “*Exploring Mobile Wallet Adoption in Indonesia Using UTAUT2 An Approach from Consumer Perspective. International Conference on Science and Technology-Computer (ICST)*”.
- Mudrikah, A. (2021). “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Produk Finansial Teknologi Pada Mahasiswa Febi Uin Sumatera Utara”. *Jurnal Ekonomi – Teknik*, 1(2), 57–68.
- Mulyana, A., dan Wijaya, H. 2018. “Perancangan E-Payment System pada E-wallet Menggunakan Kode QR Berbasis Android. *Jurnal Sistem Komputer*”. Vol.7, No.2.<https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/instrumen/default.aspx>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). “Analisis *Personal Financial Literacy* Dan *Financial Behavior*”. Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara (*Personal Financial literacy Analysis And The Financial Behavior Of Undergraduate Students Of The University Of North Sumatra's Econo. Media Informasi Manajemen*, 1, 1–16.
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2016). “Metode Penelitian Kuantitatif”. www.rosda.co.id
- Peraturan Bank Indonesia No.18/40/PBI/2016. “Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran”.
- Rahma, T. I. F. (2018). “Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan *Financial Technology* (Fintech)”. Skripsi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Vol. III, 642 – 661.
- Republika. 2016. “Mengenal Generasi Millennial”. <https://www.republika.co.id/berita/koran/inovasi/16/12/26/ois64613-mengenal-generasi-millennial>. (diakses pada 3 November 2022)
- Riadi, M. (2022). “Dompert Digital (*E-wallet*) - Sistem, Jenis dan Penggunaan”. <https://www.kajianpustaka.com/2022/04/dompert-digital-e-wallet.html>

- Riadi, Muchlisin. (2022). "Dompet Digital (*E-wallet*) - Sistem, Jenis dan Penggunaan". <https://www.kajianpustaka.com/2022/04/dompet-digital-e-wallet.html>. (diakses pada 3 November 2022)
- Riset Neurosensum. (2021). "Kuartal 1, ShopeePay Pimpin Dompet Digital". <https://www.indotelko.com/read/1614729926/shopeepay-pimpin-dompet-digital> (diakses pada 1 November 2022)
- Riyanto, Galuh P. 2022. "Pengguna Internet di Indonesia Tembus 210 Juta pada 2022". <https://tekno.kompas.com/read/2022/06/10/19350007/pengguna-internet-di-indonesia-tembus-210-juta-pada-2022> [kompas.com](https://www.kompas.com) (diakses pada 1 November 2022)
- Rutiningsih, S. (n.d.). "*Ekonometrika*".
- Schneider, G.P. 2011. "*Electronic Commerce. Boston: Course Technology*".
- Shalahuddinta, A., & Susanti. (2014). "Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pengalaman Bekerja dan Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Terhadap Literasi Keuangan".
- Sina, P. G. (2014). "Tipe Kepribadian Dalam *Personal Finance*". 8(1), 6.
- Usman, R. (2017). "Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran". *Yuridika*, 32(1), 134. <https://doi.org/10.20473/ydk.v32i1.4431>
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2012). "*Consumer Acceptance And Use Of Information Technology: Extending The Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology*". 36(1), 157–178.
- Yogananda, A. S., & Dirgantara, I. M. B. (2017). "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik. Diponegoro". *Journal of Management*, 6(4), 1–7.
- Zahriyan, Moch. Z. (2016). "Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga". STIE. Perbanas Surabaya.