



**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN,  
KEAMANAN, EFEKTIVITAS, RISIKO,  
LITERASI KEUANGAN, DAN KUALITAS  
PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP  
MINAT MENGGUNAKAN *FINANCIAL  
TECHNOLOGY* SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT*  
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MURIA  
KUDUS)**

Oleh:

**FIRA ARDIYANTI HIDAYAH**

NIM. 201812219

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**



**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN,  
KEAMANAN, EFEKTIVITAS, RISIKO,  
LITERASI KEUANGAN, DAN KUALITAS  
PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP  
MINAT MENGGUNAKAN *FINANCIAL  
TECHNOLOGY* SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT*  
(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MURIA  
KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh:

**FIRA ARDIYANTI HIDAYAH**

NIM. 201812219

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, KEAMANAN,  
EFEKTIVITAS, RISIKO, LITERASI KEUANGAN, DAN  
KUALITAS PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP  
MINAT MENGGUNAKAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT***  
**(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN  
BISNIS UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Oleh:

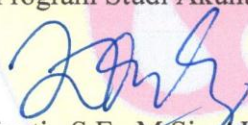
**FIRA ARDIYANTI HIDAYAH**

NIM. 201812219

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

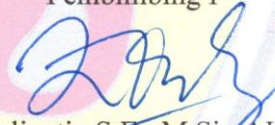
Kudus, 24 Februari 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi



Zuliyati., S.E., M.Si., AK  
NIDN. 0603037801

Pembimbing I



Zuliyati., S.E., M.Si., AK  
NIDN. 0603037801

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



  
Dr. Kertan Sumekar, S.E., M.M  
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0602118103

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Motto:

Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga.

**HR. Muslim**

**Persembahan:**

1. Orang Tua
2. Universitas Muria Kudus

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, KEAMANAN,**  
**EFEKTIVITAS, RISIKO, LITERASI KEUANGAN, DAN**  
**KUALITAS PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP**  
**MINAT MENGGUNAKAN *FINANCIAL TECHNOLOGY***  
**SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT***  
**(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN**  
**BISNIS UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Oleh:

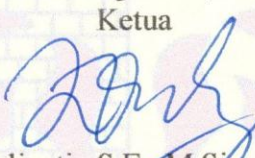
**FIRA ARDIYANTI HIDAYAH**

NIM. 201812219


Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Jumat, 24  
Februari 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PEGUJI**


Mengetahui,  
Ketua

  
Zuliyati., S.E., M.Si., AK  
NIDN. 0603037801

Sekretaris

  
Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0614108502

Anggota

  
Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0602118103

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M  
NIDN. 0616077304

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**  
**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, KEAMANAN,**  
**EFEKTIVITAS, RISIKO, LITERASI KEUANGAN, DAN**  
**KUALITAS PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP**  
**MINAT MENGGUNAKAN *FINANCIAL TECHNOLOGY***  
**SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT***  
**(STUDI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN**  
**BISNIS UNIVERSITAS MURIA KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :  
“**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, KEAMANAN,**  
**EFEKTIVITAS, RISIKO, LITERASI KEUANGAN, DAN**  
**KUALITAS PEMBELAJARAN KEUANGAN TERHADAP**  
**MINAT MENGGUNAKAN *FINANCIAL TECHNOLOGY***  
**SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT* (STUDI PADA MAHASISWA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MURIA**  
**KUDUS)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 31 Januari 2023

Penyusun,

Fira Ardiyanti Hidayah

## ABSTRAK

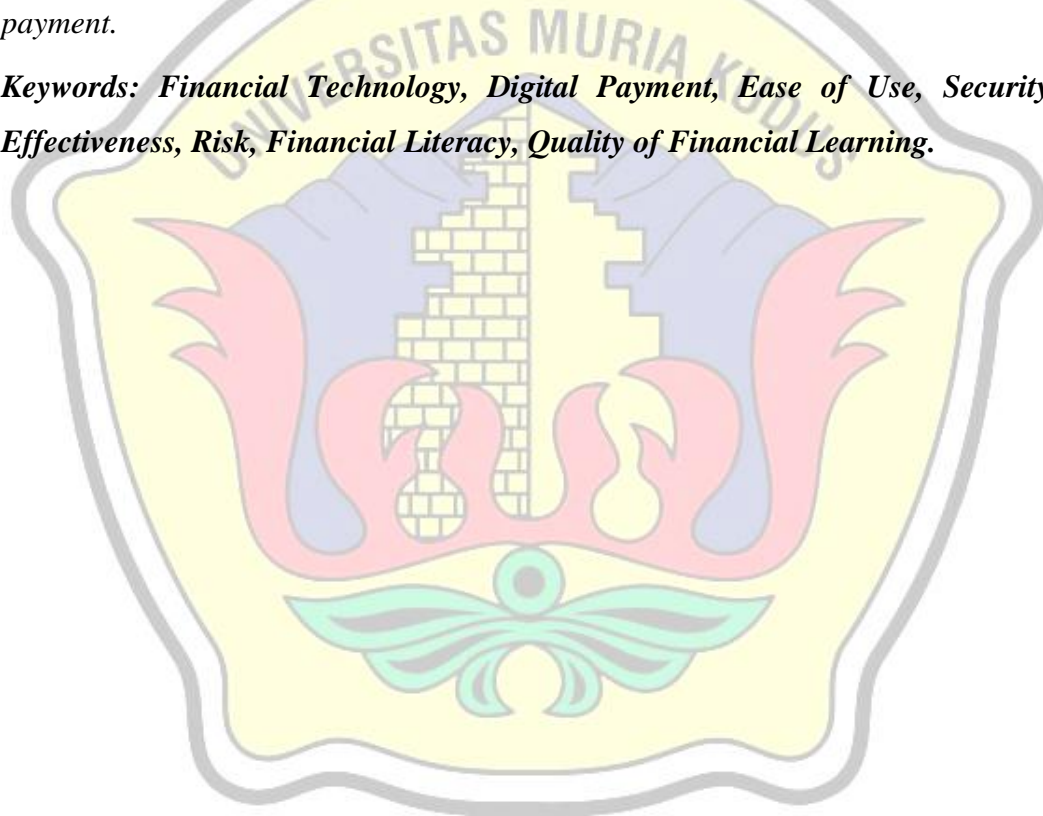
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi minat menggunakan *financial technology* sebagai *digital payment*. Populasi penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus tahun 2018 – 2020. Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis secara *online* dan *offline*. Sampel penelitian menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 355 responden. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dan diolah dengan menggunakan SPSS versi 25. Berdasarkan hasil analisis menunjukkan bahwa faktor kemudahan penggunaan, keamanan, efektivitas, kualitas pembelajaran keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *financial technology* sebagai *digital payment*. Sedangkan faktor risiko dan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology* sebagai *digital payment*.

**Kata Kunci:** *Financial Technology, Digital Payment, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Efektivitas, Risiko, Literasi Keuangan, Kualitas Pembelajaran Keuangan*

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the factors that influence interest in using financial technology as a digital payment. The population of this research is students of the Faculty of Economics and Business, Muria Kudus University in 2018 – 2020. Data collection in this study was carried out by distributing questionnaires to students of the Faculty of Economics and Business online and offline. The research sample used a purposive sampling method. The sample in this study were 355 respondents. The analytical method used is multiple linear regression analysis and processed using SPSS version 25. Based on the analysis results show that the factors of ease of use, security, effectiveness, quality of financial learning have a positive effect on interest in using financial technology as a digital payment. Meanwhile, risk factors and financial literacy do not affect interest in using financial technology as a digital payment.*

**Keywords:** *Financial Technology, Digital Payment, Ease of Use, Security, Effectiveness, Risk, Financial Literacy, Quality of Financial Learning.*





## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Sarjana Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus. Selama proses penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini, penulis telah mendapatkan bantuan dari banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si, selaku Rektor Universitas Muria Kudus
2. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
3. Zuliyati., S.E., M.Si., AK selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus dan selaku Dosen Pembimbing I yang bersedia memberikan bimbingan dan pengarahan kepada peneliti dengan penuh kesabaran dari penyusunan hingga menyelesaikan skripsi ini.
4. Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt selaku Dosen Pembimbing II yang bersedia memberikan bimbingan dan pengarahan kepada peneliti dengan penuh kesabaran dari penyusunan hingga menyelesaikan skripsi ini.
5. Orang tua dan kakak yang telah mendukung selama proses penyusunan skripsi sampai selesai.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan yang telah membantu dalam penyusunan hingga menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa hasil penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka dari itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan. Semoga segala bantuan dan kebaikan yang penulis dapatkan, diberikan limpahan balasan dari Allah SWT. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Kudus, 31 Januari 2023

Penulis,

Fira Ardiyanti Hidayah

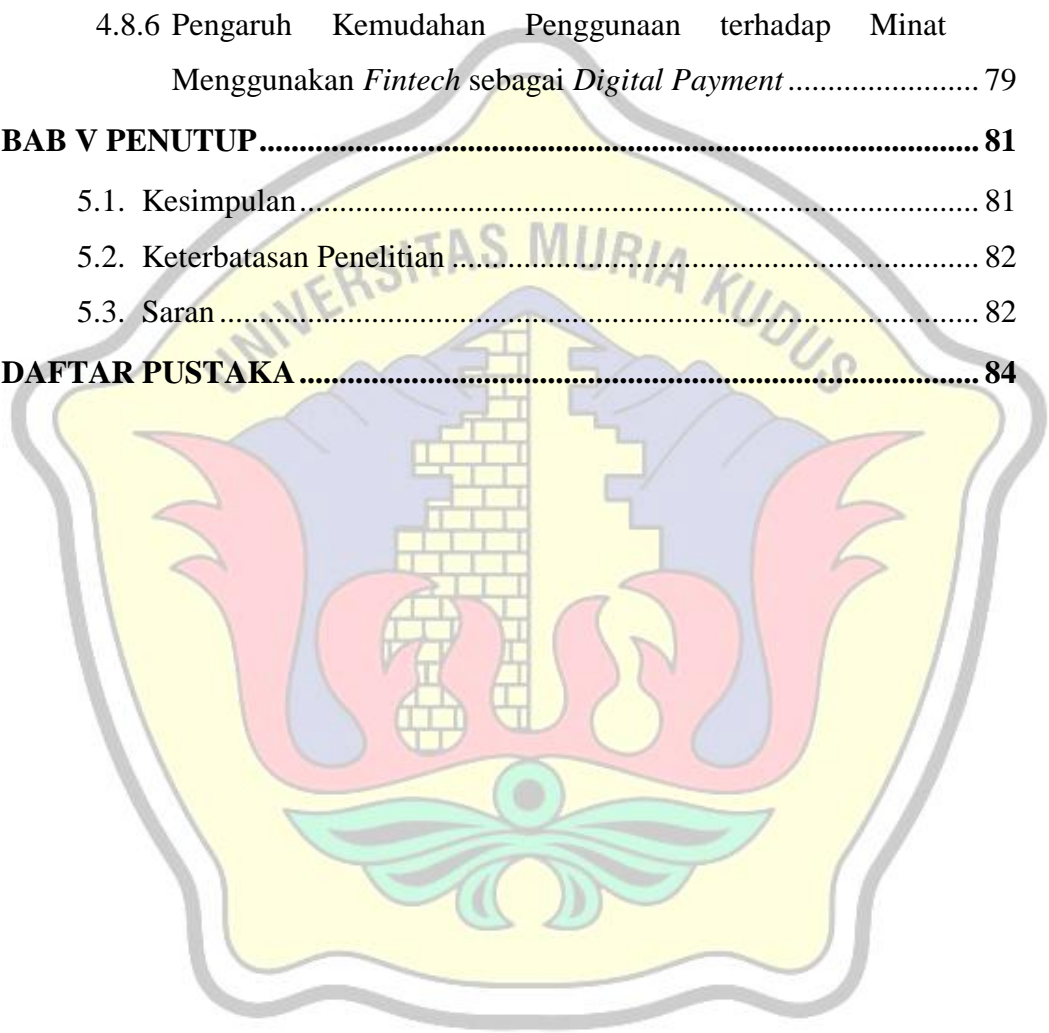
## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Ruang Lingkup .....	12
1.3. Perumusan Masalah.....	13
1.4. Tujuan Penelitian.....	14
1.5. Kegunaan Penelitian.....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>16</b>
2.1. Landasan Teori .....	16
2.1.1. Teori <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	16
2.1.2. <i>Financial Technology</i> .....	18
2.1.3. <i>Digital Payment</i> .....	19
2.1.4. Kemudahan Penggunaan.....	20
2.1.5. Keamanan .....	21
2.1.6. Efektivitas .....	23
2.1.7. Risiko .....	23
2.1.8. Literasi Keuangan .....	24
2.1.9. Kualitas Pembelajaran Keuangan .....	25

2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	26
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	28
2.4. Perumusan Hipotesis .....	29
2.4.1. Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	29
2.4.2. Pengaruh Keamanan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	31
2.4.3. Pengaruh Efektivitas terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	32
2.4.4. Pengaruh Risiko terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	34
2.4.5. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	35
2.4.6. Pengaruh Kualitas Pembelajaran Keuangan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	39
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	39
3.2.1. Variabel Dependen .....	40
3.2.2. Variabel Independen .....	40
3.2.2.1. Kemudahan Penggunaan .....	41
3.2.2.2. Keamanan .....	41
3.2.2.3. Efektivitas .....	42
3.2.2.4. Risiko .....	42
3.2.2.5. Literasi Keuangan .....	43
3.2.2.6. Kualitas Pembelajaran Keuangan .....	43
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	44
3.4 Populasi dan Sampel .....	44
3.5 Pengumpulan Data .....	47
3.6 Pengolahan Data .....	47
3.7 Analisis Data .....	48

3.7.1. Statistik Deskriptif .....	48
3.7.2. Uji Instrumen Penelitian .....	49
3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....	50
3.8 Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
3.9 Uji Hipotesis .....	53
3.9.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	53
3.9.2. Uji Simultan (Uji F) .....	54
3.9.3. Uji Parsial (Uji T) .....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
4.2. Penyajian Data.....	55
4.2.1 Data Pengambilan Sampel.....	55
4.2.2 Karakteristik Profil Responden.....	56
4.3. Statistik Deskriptif.....	58
4.4. Uji Instrumen Penelitian.....	61
4.4.1 Uji Validitas .....	61
4.4.2 Uji Reliabilitas .....	62
4.5. Uji Asumsi Klasik .....	63
4.5.1 Uji Normalitas .....	63
4.5.2 Uji Multikolinieritas .....	64
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	65
4.6. Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
4.7. Goodness of Fit Model .....	68
4.7.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68
4.7.2 Uji Simultan (F) .....	69
4.7.3 Uji Parsial (t).....	69
4.8. Pembahasan .....	72
4.8.1 Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	72
4.8.2 Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	73

4.8.3 Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	75
4.8.4 Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	76
4.8.5 Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	79
4.8.6 Pengaruh Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan <i>Fintech</i> sebagai <i>Digital Payment</i> .....	79
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>81</b>
5.1. Kesimpulan .....	81
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	82
5.3. Saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>84</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Daftar Mahasiswa S1 FEB tahun 2018 – 2020 .....	45
Tabel 4.1 Rincian Pembagian Kuesioner .....	56
Tabel 4.2 Profil Responden.....	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas .....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	68
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	69
Tabel 4.12 Hasil Uji t.....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Uang Elektronik Tahun 2020 - 2021 .....	3
Gambar 1.2 Penggunaan Dompot Digital Di Indonesia Tahun 2021.....	4
Gambar 2.1 <i>Digital Payment ShopeePay</i> .....	20
Gambar 2.2 <i>PIN ShopeePay</i> .....	22
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	29



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian .....	88
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 3 Identitas Responden.....	97
Lampiran 4 Tabulasi Data .....	110
Lampiran 5 Hasil Uji Penelitian.....	146
Lampiran 6 R Tabel .....	155
Lampiran 7 F Tabel.....	157
Lampiran 8 t Tabel.....	159
Lampiran 9 Dokumentasi.....	161

