

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN  
KONSUMEN TERHADAP PENGGUNAAN UANG  
ELEKTRONIK ( *E-MONEY* ) PADA APLIKASI OVO**

**( Studi Pada Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Malang )**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Manajemen



Disusun oleh :

**Noreen Abdurrahman Firly Novemberein**  
**201710160311473**

**JURUSAN MANAJEMEN – FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH MALANG**

**2023**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN  
KONSUMEN TERHADAP PENGGUNAAN UANG  
ELEKTRONIK ( *E-MONEY* ) PADA APLIKASI OVO**

**( Studi Pada Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Malang )**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Manajemen



Disusun oleh :

**Noreen Abdurrahman Firly Novemberein**  
**201710160311473**

**JURUSAN MANAJEMEN – FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH MALANG**

**2023**



# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN KONSUMEN TERHADAP PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK (E-MONEY) PADA APLIKASI OVO

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Noreen Abdurrahman Firy Novemberein

NIM : 201710160311473

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 28 Oktober 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dicky Wisnu Usdek Riyanto, Ph.D.

Penguji II : Viajeng Purnama Putri, S.E., M.M.

Penguji III : Dr. Erna Retna Rahadjeng, M.M.

Penguji IV : Drs. Noor Azis, M.M.

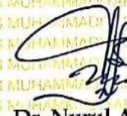
1.   
2.   
3.   
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : **Noreen Abdurrahman Firly Novemberein**  
NIM : 201710160311473  
Program Studi : Manajemen  
Surel : [noreenafn@gmail.com](mailto:noreenafn@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarims) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 28 Oktober 2023.

Yang Membuat Pernyataan,



**Noreen Abdurrahman Firly N**

# **PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN KONSUMEN TERHADAP PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK ( *E-MONEY* ) PADA APLIKASI OVO**

**( Studi Pada Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Malang )**

**Noreen Abdurrahman Firly Novemberein**

201710160311473

Progam Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Malang

## **Abstract**

The aim of this research is to see whether perceived ease and trust influence the use of *E-money* on the OVO application. To see the results of the research, researchers used several methods to find out the results of the research, namely by using the *Partial Least Square* (PLS) method which is useful for explaining whether or not there is a relationship between latent variables. The results of this research show that consumers' perceptions of ease and trust have an influence on the use of *E-money* on the OVO application and it can be concluded that if the OVO application is felt to be easy to use and is believed to help all transaction activities, the OVO application will tend to be used by users.

**Keywords :** perceived ease, trust influence, use of *E-money*

## **Abstrak**

tujuan dari penelitian ini adalah untuk melihat apakah persepsi kemudahan dan kepercayaan mempengaruhi penggunaan *E-money* pada aplikasi OVO. Untuk melihat hasil pada penelitian peneliti menggunakan beberapa metode untuk mengetahui hasil dari penelitian yaitu dengan menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS) yang berguna untuk menjelaskan ada atau tidaknya hubungan antara variabel laten. hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudan dan kepercayaan konsumen memiliki pengaruh terhadap penggunaan *E-money* pada aplikasi OVO dan dapat disimpulkan jika aplikasi OVO dirasa mudah digunakan dan dipercaya membantu segala aktifitas transaksi maka aplikasi OVO akan cenderung digunakan oleh pengguna.

**Kata Kunci :** kepercayaan konsumen, persepsi kemudahan, penggunaan *E-money*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim.*

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Kepercayaan Konsumen Terhadap penggunaan Uang Elektronik ( *E-Money* ) Pada Aplikasi OVO Studi Pada Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do'a sholat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do'a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada', para mushonnifin, para ulama', dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Fauzan, M.Pd. Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Dr. Idah Zuhroh MM. Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
3. Dr. Marsudi, MM. Ketua Jurusan
4. Noor Aziz, Drs. MM. Pembimbing I
5. Erna Retna Rahadjeng, Dra. MM. Pembimbing II
6. Serta kepada orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan tugas akhir skripsi ini

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

*Billahittaufiq Wal Hidayah.*

## DAFTAR ISI

### BAB 1 PENDAHULUAN

Pendahuluan ..... 1

- A. Latar Belakang ..... 1
- B. Rumusan Masalah ..... 4
- C. Pembatas Masalah ..... 4
- D. Tujuan Penelitian ..... 5
- E. Manfaat Penelitian ..... 5

### BAB 2 TEORI DAN RUMUSAN HIPOTESIS

- A. Penelitian Terdahulu ..... 6
- B. Teori Yang Melandasi Penelitian ..... 9
- C. Perumusan Hipotesis & Kerangka Pemikiran ..... 16

### BAB 3 METODE PENELITIAN

- A. Jenis Penelitian ..... 20
- B. Sumber Data ..... 20
- C. Populasi dan Sampel Penelitian ..... 20
- D. Definisi Operasional Variable ..... 21
- E. Teknik Pengumpulan Data ..... 22
- F. Teknik Analisis Data ..... 23
- G. Pengujian Inner Model ..... 25
- H. Uji Hipotesis ..... 25

### BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN

- A. Deskripsi Data ..... 27
- B. Analisis Data ..... 29
- C. Pengujian Hipotesis Penelitian ..... 32
- D. Pengujian Inner Model atau Struktural Model ..... 35
- E. Uji Hipotesis Penelitian ..... 36
- F. Pembahasan ..... 39

### BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan ..... 43
- B. Keterbatasan Penelitian ..... 44
- C. Saran ..... 44

DAFTAR PUSTAKA ..... 46

LAMPIRAN ..... 49



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Presentase Fintech -----	1
Tabel 2.1.	Penelitian Terdahulu-----	6
Tabel 3.1.	Indikator Pengukuran Variable -----	21
Tabel 3.2.	Rentang Skala -----	23
Tabel 4.1.	Kriteria Skala -----	29
Tabel 4.2.	Skala Likert Persepsi Kemudahan-----	30
Tabel 4.3.	Skala Likert Kepercayaan Konsumen-----	31
Tabel 4.4.	Skala Likert Penggunaan <i>E-money</i> -----	31
Tabel 4.5.	Outer Loading -----	32
Tabel 4.6.	Hasil Uji Discriminant -----	34
Tabel 4.7.	Construct Reability -----	35
Tabel 4.8.	Uji R-Square-----	36
Table 4.9.	F Square -----	42
Tabel 4.10.	Uji Path Coefficient-----	38

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Model TAM (1989)-----	14
Gambar 2.2	Struktur Penelitian -----	22
Gambar 4.1.	Diagram Lama Penggunaan -----	33
Gambar 4.2.	Diagram Jenis Kelamin -----	33
Gambar 4.3	Path Coeffisients -----	42
Gambar 4.3	Outer Loading -----	43

## DAFTAR PUSTAKA

- Agung Perkasa, D. (n.d.). *Keamanan transaksi menggunakan uang elektronik (e-money)*. [http://ilmusisteminfo.com/upload/file\\_pdf/Keamanan Transaksi menggunakan uang elektronik \(e-money\)](http://ilmusisteminfo.com/upload/file_pdf/Keamanan_Transaksi_menggunakan_uang_elektronik_(e-money).).
- Akhsani, R., Prayoga, S., Rakhmaddian, N. N., & Artikel, I. (2022). perkembangan faktor yang mempengaruhi penggunaan e-money (studi kasus mahasiswa di kabupaten ponorogo). *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 7(1), 1–10. <https://doi.org/10.29407/jae.v7i1.17110>
- AN, I. (2019). faktor-faktor yang mempengaruhi kepercayaan pengguna e-money sebagai alat pembayaran. *Bidang Ilmu Administrasi*, 267–272.
- Andika Sari, M., Listiawati, R., Novitasari, & Vidyasari, R. (2019). Analisis Pengaruh Daya Tarik Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi manfaat, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-wallet (Studi Kasus Produk Gopay Dan Link Aja Pada Masyarakat Pengguna Di Wilayah Jabodetabek). *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 18(2), 126–134. [https://sisdam.univpancasila.ac.id/uploads/berkas/penelitian/Jurnal\\_Nasional\\_08112021181426](https://sisdam.univpancasila.ac.id/uploads/berkas/penelitian/Jurnal_Nasional_08112021181426).
- Anjelina. (2018). Persepsi Konsumen Pada Pengguna E-money. *Journal Of Applied Managerial Accounting*, 2(2), 219–231.
- Artina, N. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat , Persepsi Kemudahan , Kepercayaan Dan Fitur Layanan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Dalam Menggunakan E-Money Di Kota Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(1), 120–131.
- Brahmana, R. S. (2020). Penerapan Keamanan Keuangan Dalam Aplikasi E-Money. *Jurnal Manajemen Dan Inovasi (MANOVA)*, 2(1), 46–52. <https://doi.org/10.15642/manova.v3i1.201>
- Davis. (2019). *Davis persepsi kemudahan*. 30(2018), 30–30.
- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan

Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO. *Jurnal Manajemen STEI*, 03(02), 27–37.  
<https://ejournal.stei.ac.id/index.php/ManajemenSTEI/article/view/908/450>

Hadisantoso, E., Dharmawati, T., & Sulfian. (2023). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Elektornik (E-Money) Pada Aplikasi OVO (Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Halu Oleo). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 08(01).  
<http://jak.uho.ac.id/index.php/journal/article/view/61>

Jayaningrum, V. A. (n.d.). *Analisi Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Dan Penggunaan Mobile Payment Pada Teknologi Pembayaran OVO*. <https://repository.usd.ac.id/34481/>

Laila Nur, & Herawati Nyoman. (2021). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan Dan Keamanan Terkait Uang Elektronik Terhadap Kepuasan Penggunaan E-Money (Studi Pada Pengguna Jasa Transportasi Laut Ketapang-Gilimanuk). *Publish*, 12(2), 403–412.  
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/Siak/article/view/29207>

Meileny, F., & Wijaksana, T. I. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Linkaja Di Indonesia. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Bisnis*, 4(2), 200–209.  
<https://doi.org/10.31294/jeco.v4i2.7934>

Ningrum, E. P. (2022). Keefektifan Manfaat , Kemudahan Penggunaan , dan Keamanan pada Minat Menggunakan E-Money dalam Meminimalisir Penyebaran Covid-19 pada Masyarakat di Masa Pandemi. *JSEH (Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora)*, 8(1), 42–47.

Rizki Darista, S. M. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Pengguna Aplikasi OVO Sebagai Alat Pembayaran E-Money. *Jurnal Riset Manajemen Dan Akuntansi*, 09(01), 27–37.

<http://portal.widyamandala.ac.id/jurnal/index.php/jrma/article/view/986/0%0>

A

Robaniyah, L., Kurnianingsih, H., Studi Manajemen, P., Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta, S., & Tengah, J. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi OVO. In *Journal Image* / (Vol. 10, Issue 1).

Saraswati, A. N. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Di Kalangan Generasi Millennial ( Studi Pada Masyarakat Kecamatan Medan Baru ). *Universitas Sumatera Utara, 1*, 1–107.

Suryani, D., Kurniawan, A., & Umiyati, I. (2020). IT Self Efficacy, IT Anxiety dan Minat Menggunakan E-money. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 89–108. <https://doi.org/10.17509/jrak.v8i1.20387>

Tangga, M. H., & Tanihatu, M. M. (2021). Pemahaman dan Kepercayaan Masyarakat dalam Membentuk Minat Menggunakan E-Money di Kota Ambon. *Jurnal Maneksi, 10*, 48–55.

Umaningsih, W. P. dan D. K. W. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan E-Money. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 5(21), 113–119. <https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14057>

Vhistika, N. I. (2017). *Pengaruh Tingkat Pemahaman E-Money Dan Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan E-Money*.

Zahar, R., Nasution, W. A., & Asmalidar. (2021). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Medan. *Polimedia, 24*, 39–54.

PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEPERCAYAAN  
KONSUMEN TERHADAP PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK ( E-  
MONEY ) PADA APLIKASI OVO

ORIGINALITY REPORT

17%

SIMILARITY INDEX

18%

INTERNET SOURCES

5%

PUBLICATIONS

10%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	katadata.co.id Internet Source	3%
2	eprints.umm.ac.id Internet Source	2%
3	repository.ub.ac.id Internet Source	2%
4	repository.stei.ac.id Internet Source	2%
5	Submitted to Universitas Negeri Jakarta Student Paper	2%
6	eprints.undip.ac.id Internet Source	2%
7	repository.iainpalopo.ac.id Internet Source	2%
8	www.statistikian.com Internet Source	2%

repository.uhn.ac.id

9

Internet Source

2%

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 2%