

HALAMAN MOTTO

Every discovery starts with a question

~Candra Prawira Budi Pamungkas~



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, penulis mempersembahkan skripsi ini sebagai ungkapan terima kasih yang tulus kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, doa, dan bimbingan selama proses penyusunan karya ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Mei Hadiah Moko dan Ibu R. Roro Nur Hayati, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan moral dan material sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Heri Mahyuzar, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, ilmu, perhatian, dan motivasi selama proses bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Seluruh dosen Universitas Putra Bangsa, yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa perkuliahan serta turut berperan dalam kelancaran penyusunan tugas akhir ini.
4. Teman-teman seperjuangan, baik di dalam maupun di luar kelas, yang telah menjadi rekan belajar, sumber motivasi, serta tempat berbagi cerita, canda, dan kebersamaan selama perjalanan akademik ini.
5. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan kontribusi, baik secara langsung maupun tidak langsung, sejak awal hingga selesainya penyusunan skripsi ini.

ABSTRAK

Perkembangan teknologi finansial (*fintech*) mendorong transformasi sistem pembayaran di Indonesia dari transaksi tunai menuju transaksi digital, salah satunya melalui layanan dompet digital (*e-wallet*). Di tengah persaingan antar penyedia layanan pembayaran digital yang semakin ketat, pemahaman terhadap faktor-faktor yang mendorong keputusan penggunaan *e-wallet*, khususnya pada Generasi Z, menjadi penting bagi pelaku industri. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* OVO pada Generasi Z di Kebumen, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer sebagai sumber utama. Populasi penelitian adalah Generasi Z pengguna OVO di Kebumen berusia 17-29 tahun, dengan sampel sebanyak 133 responden yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* mengacu pada pedoman Hair et al. (2010). Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS *for windows* versi 22. Hasil analisis regresi menghasilkan persamaan $Y = 0,704 + 0,158X_1 + 0,223X_2 + 0,527X_3$. Uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa: (1) Persepsi Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (t hitung 3,436; Sig 0,001); (2) Persepsi Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (t hitung 4,702; Sig 0,000); dan (3) Persepsi Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan (t hitung 6,058; Sig 0,000) sekaligus menjadi variabel dengan pengaruh paling dominan. Uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa (4) Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Keamanan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* OVO (F hitung 211,851; Sig 0,000). Nilai Adjusted R Square sebesar 0,827 menunjukkan bahwa ketiga variabel tersebut mampu menjelaskan 82,7% variasi keputusan penggunaan, sedangkan sisanya dijelaskan oleh faktor lain di luar model. Hasil penelitian ini mengimplikasikan bahwa penyedia layanan *e-wallet* OVO perlu terus meningkatkan keamanan transaksi, manfaat layanan, dan kemudahan penggunaan aplikasi guna mempertahankan serta memperluas basis pengguna dari kalangan Generasi Z.

Kata kunci: Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Dan Keputusan Penggunaan

ABSTRACT

The development of financial technology (fintech) has transformed Indonesia's payment system from cash-based to digital transactions, including digital wallet (e-wallet) services. Amid intense competition among digital payment providers, understanding the factors driving e-wallet usage decisions among Generation Z has become important for industry practitioners. This study aims to analyze the effect of perceived usefulness, perceived ease of use, and perceived security on the decision to use the OVO e-wallet among Generation Z in Kebumen, partially and simultaneously. This research used a quantitative approach with primary data. The population consisted of Generation Z OVO users in Kebumen aged 17-29 years, with a sample of 133 respondents selected using purposive sampling following Hair et al. (2010). Data were collected through a Likert-scale questionnaire and analyzed using multiple linear regression via SPSS for Windows version 22. The regression analysis produced the equation $Y = 0.704 + 0.158X_1 + 0.223X_2 + 0.527X_3$. The partial test (t-test) showed that (1) perceived usefulness ($t = 3.436$; $\text{Sig} = 0.001$), (2) perceived ease of use ($t = 4.702$; $\text{Sig} = 0.000$), and (3) perceived security ($t = 6.058$; $\text{Sig} = 0.000$) each have a positive and significant effect on usage decisions, with perceived security exerting the strongest influence. The simultaneous test (F-test) showed that (4) perceived usefulness, perceived ease of use, and perceived security jointly have a positive and significant effect on the decision to use the OVO e-wallet ($F = 211.851$; $\text{Sig} = 0.000$). The Adjusted R Square value of 0.827 indicates that the three variables explain 82.7% of the variation in usage decisions, while the remainder is explained by other factors outside the model. These findings imply that OVO e-wallet providers should continuously improve transaction security, service benefits, and ease of use to retain and expand their user base among Generation Z.

Keywords: perceived usefulness, perceived ease of use, perceived security, usage decision

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis diberikan kesehatan, kekuatan, serta kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Atas izin dan pertolongan-Nya, skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan *E-Wallet* OVO (Studi Pada Generasi Z di Kebumen) dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Bisnis Digital (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Putra Bangsa Kebumen. Selain itu, penyusunan skripsi ini juga bertujuan untuk memberikan kontribusi ilmiah dalam bidang bisnis digital, khususnya yang berkaitan dengan perilaku konsumen dalam penggunaan layanan keuangan digital. Secara garis besar, skripsi ini membahas pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* OVO.

Melalui penelitian ini diharapkan dapat diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan pengguna dalam memanfaatkan layanan pembayaran digital, khususnya di kalangan pengguna *e-wallet*. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa berbagai kendala dan keterbatasan tidak dapat dihindari. Namun demikian, berkat bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak, seluruh hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Gunarso Wiwoho, S.E., M.M., selaku Rektor Universitas Putra Bangsa, atas kepemimpinan dan dukungan yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
2. Bapak Anton Prasetyo, S.E., MM., Selaku Kepala Program Sarjana Bisnis Digital Universitas Putra Bangsa, atas arahan dan dukungan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.

3. Bapak Heri Mahyuzar, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, masukan, motivasi, serta bimbingan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen, karyawan, dan civitas akademika Universitas Putra Bangsa Kebumen yang telah memberikan ilmu, fasilitas, serta dukungan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
5. Seluruh responden yang telah meluangkan waktu dan kesediaannya untuk mengisi kuesioner penelitian sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
6. Teman-teman seperjuangan yang senantiasa memberikan semangat, motivasi, dan kebersamaan selama masa studi.
7. Semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dari awal hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan sebagai bahan perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen dan keuangan digital, serta dapat menjadi referensi bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Kebumen, 27 Juli 2026

Penulis



Candra Prawira Budi Pamungkas
NIM. 220100230

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iii
PENGESAHAN BEBAS PLAGIARISME	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	25
1.3. Batasan Masalah.....	26
1.4. Tujuan Penelitian.....	27
1.5. Manfaat Penelitian.....	27
BAB II KAJIAN PUSTAKA	31
2.1. Tinjauan Teori	31
2.1.1. <i>Technology Acceptance Model</i>	31
2.1.2. Keputusan Penggunaan	33
2.1.3. Persepsi Manfaat	36
2.1.4. Persepsi Kemudahan	39
2.1.5. Persepsi Keamanan	42
2.2. Penelitian Terdahulu	45
2.3. Hubungan Antar Variabel	49
2.3.1. Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan.....	49
2.3.2. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan.....	51

2.3.3. Pengaruh Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan	52
2.4. Model Empiris.....	53
2.5. Hipotesis.....	54
BAB III METODE PENELITIAN.....	55
3.1. Objek dan Subjek Penelitian	55
3.1.1. Objek Penelitian	55
3.1.2. Subjek Penelitian.....	55
3.2. Variabel Penelitian	56
3.2.1. Variabel Independen	56
3.2.2. Variabel Dependen.....	57
3.3. Definisi Operasional Variabel.....	57
3.4. Instrumen dan Alat Pengumpulan Data	59
3.5. Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.5.1. Jenis Data	61
3.5.2. Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.6. Populasi dan Sampel	63
3.6.1. Populasi	63
3.6.2. Sampel.....	63
3.7. Teknik Analisis Data.....	65
3.7.1. Analisis Deskriptif.....	65
3.7.2. Analisis Statistik.....	66
3.8. Alat Analisis Data	66
3.8.1. Uji Instrumen Validitas dan Reliabilitas	67
3.8.2. Uji Asumsi Klasik	69
3.8.3. Analisis Regresi Linier Berganda	71
3.8.4. Uji Hipotesis.....	72
3.8.5. Uji Determinasi	73
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	75
4.1. Gambaran Umum	75
4.1.1. Visi dan Misi OVO	76
4.2. Analisis Deskriptif.....	77

4.2.1. Karakteristik Responden Berdasarkan jenis kelamin.....	77
4.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	78
4.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	79
4.2.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	80
4.2.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	81
4.3. Analisis Statistik.....	82
4.3.1. Uji Validitas	82
4.3.2. Uji Reliabilitas.....	85
4.4. Uji Asumsi Klasik	86
4.4.1. Uji Normalitas	86
4.4.2. Uji Multikolinearitas	87
4.4.3. Uji Heteroskedastisitas	88
4.5. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	89
4.6. Uji Hipotesis.....	91
4.6.1. Uji Parsial (Uji T).....	91
4.6.2. Uji Simultan (Uji F)	94
4.7. Uji Determinasi	94
4.8. Pembahasan.....	96
BAB V SIMPULAN	103
5.1. Simpulan.....	103
5.2. Keterbatasan	105
5.3. Implikasi.....	107
2.3.1. Implikasi Praktis	107
2.3.2. Implikasi Teoritis.....	109
5.4. Saran	111
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN.....	122

DAFTAR TABEL

Tabel I-1	Hasil Mini Survey Pengguna <i>E-Wallet</i>	10
Tabel II-1	Penelitian Terdahulu	45
Tabel III-1	Definisi Operasional Variabel	58
Tabel III-2	Pengukuran Skala Likert	60
Tabel IV-1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	77
Tabel IV-2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	78
Tabel IV-3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	79
Tabel IV-4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	80
Tabel IV-5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	81
Tabel IV-6	Uji Validitas Variabel Persepsi Manfaat	83
Tabel IV-7	Uji Validitas Variabel Persepsi Kemudahan	83
Tabel IV-8	Uji Validitas Variabel Persepsi Keamanan	84
Tabel IV-9	Uji Validitas Variabel Keputusan Penggunaan	84
Tabel IV-10	Uji Reliabilitas.....	85
Tabel IV-11	Uji Kolmogorov Smirnov.....	87
Tabel IV-12	Uji Multikolinieritas	88
Tabel IV-13	Uji Glejser	89
Tabel IV-14	Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	89
Tabel IV-15	Uji T.....	92
Tabel IV-16	Uji F.....	94
Tabel IV-17	Uji Determinasi	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1-1	5 Platform <i>E-Wallet</i> Terpopuler di Indonesia.....	9
Gambar II-1	<i>Technology Acceptance Model</i>	32
Gambar II-2	Model Empiris.....	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	122
Lampiran 2 Data Responden.....	127
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	142
Lampiran 4 Uji Validitas.....	148
Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....	152
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik	153
Lampiran 7 Regresi Linier Berganda.....	154
Lampiran 8 Hasil Uji Hipotesis	154
Lampiran 9 Tabel Distribusi T.....	156
Lampiran 10 Tabel Distribusi R.....	159
Lampiran 11 Tabel Distribusi F	163
Lampiran 12 Kartu Konsultasi Skripsi.....	167
Lampiran 13 Kartu Tanda Peserta Seminar Proposal	168

