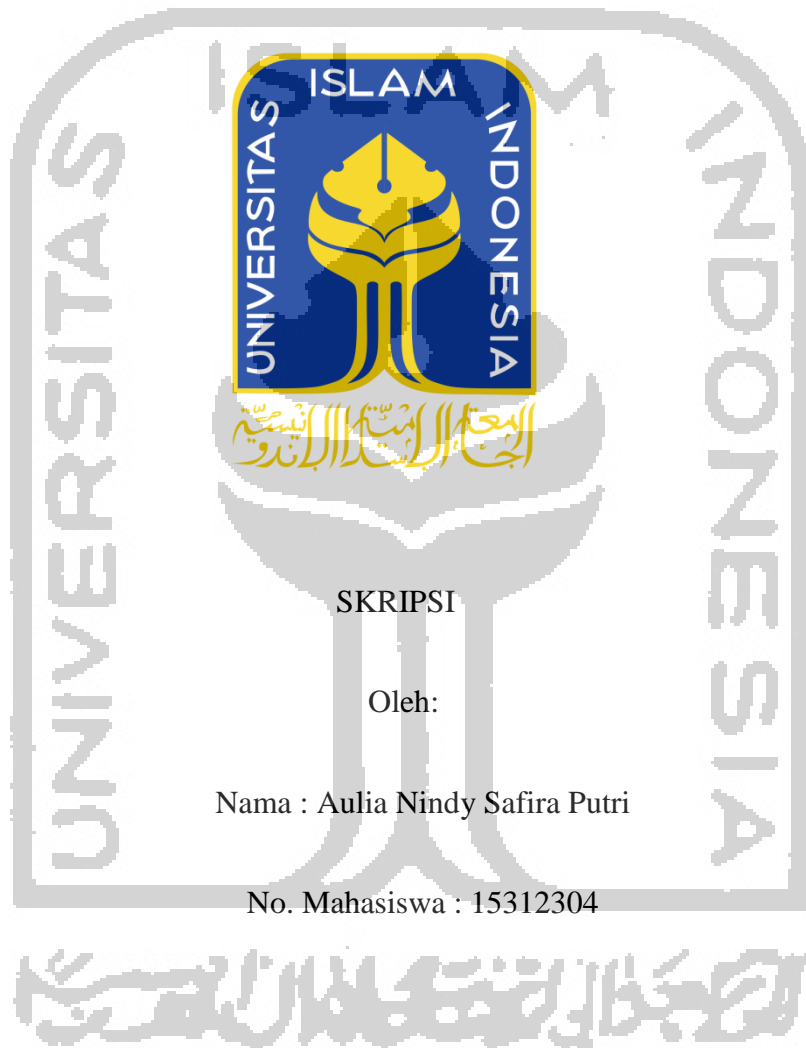


**PENGARUH KEPERCAYAAN, RESIKO, MANFAAT DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *E-PAYMENT* PADA MAHASISWA DI  
YOGYAKARTA**



**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

**YOGYAKARTA**

**2019**

**PENGARUH KEPERCAYAAN, RESIKO, MANFAAT DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN E-PAYMENT PADA MAHASISWA DI  
YOGYAKARTA**



Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai derajat  
Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi UII

Oleh:

Nama : Aulia Nindy Safira Putri

No. Mahasiswa : 15312304

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
2019**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“ Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya orang lain yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 10 Agustus 2019

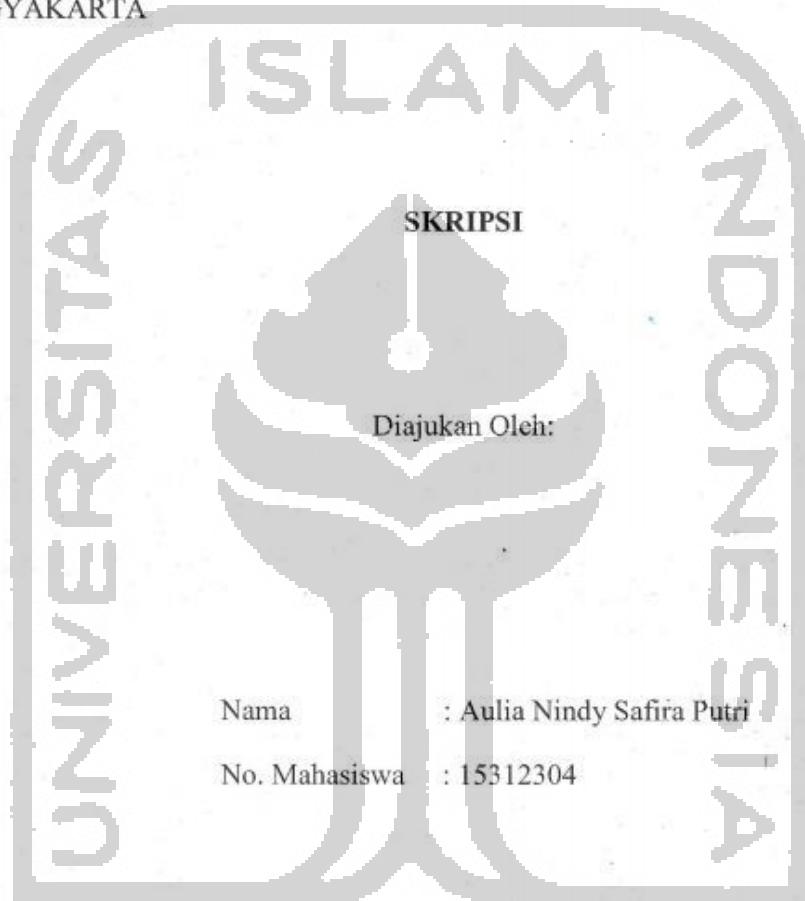
Penulis,



(Aulia Nindy Safira Putri)

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH KEPERCAYAAN, RESIKO, MANFAAT DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN E-PAYMENT PADA MAHASISWA DI  
YOGYAKARTA



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada Tanggal ...22-8-2019

Dosen Pembimbing,

(Dra. Isti Rahayu., M.Si., Ak.)

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI**

SKRIPSI BERJUDUL

**PENGARUH KEPERCAYAAN, RISIKO, MANFAAT DAN PENDAPATAN TERHADAP  
MINAT MENGGUNAKAN E-PAYMENT PADA MAHASISWA AKTIF DI YOGYAKARTA**

Disusun Oleh : **AULIA NINDY SAFIRA PUTRI**

Nomor Mahasiswa : **15312304**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari Rabu, tanggal: 11 September 2019

Penguji/ Pembimbing Skripsi : Isti Rahayu, Dra., M.Si, Ak, Cert, SAP

Penguji : Yuni Nustini, Dra., MAFIS., Ak., CA., Ph.D.

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



Jaka Sriyana, SE., M.Si, Ph.D.

*[Handwritten signatures]*

## MOTTO

” Intelligence is not the determinant of success, but hard work is the real determinant of your success.”

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.” (Q.S. Al-Insyirah: 5-6)*



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamuallaikum wr.wb*

Alhamdulillah Rabbil Alamin, dengan mengucap puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada para sahabatnya, hingga kepada umatnya sampai akhir zaman, Aamiin.

Penelitian berjudul **“PENGARUH KEPERCAYAAN, RESIKO, MANFAAT DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN E-PAYMENT PADA MAHASISWA DI YOGYAKARTA”** disusun untuk memenuhi persyaratan ujian tugas akhir pada program Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, arahan, bimbingan, semangat serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dodi Raharjo dan Ibu Nuning Hermina sebagai kedua orang tua penulis dengan penuh kebaikan, kesabaran, keikhlasan, dan kasih sayang yang diberikan kepada penulis selama ini. Penulis sangat bersyukur selalu diberikan dukungan

dalam menyusun tugas akhir ini. Semoga bapak dan ibu selalu dalam lindungan Allah SWT dan selalu bahagia bersama anak-anaknya.

2. Kakak Anindya Lady sebagai kakak kandung penulis dengan penuh kebaikan dan kasih sayang yang diberikan kepada penulis selama ini. Penulis bersyukur memiliki kakak yang penuh dengan kebaikan ini dan dapat menjadikan contoh yang baik untuk penulis. Penulis bersyukur selalu disupport seorang kakak yang selalu sedia mendengarkan curhatan adiknya tentang segala hal dengan segala situasi
3. Ibu Dra. Isti Rahayu., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta saran dalam proses penyusunan skripsi. Suatu kehormatan bagi penulis mendapat kesempatan untuk menjadi salah satu anak bimbingan ibu . Terimakasih sedalam-dalamnya saya ucapkan, semoga seluruh kebaikan ibu isti dibalas oleh Allah SWT dan sehat selalu untuk bapak.
4. Bapak Fathul Wahid, S.T., M. Sc., Ph. D, selaku Rektor Universitas Islam Indonesia, beserta seluruh jajaran pimpinan universitas.
5. Bapak Dr. Jaka Sriyana, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
6. Bapak Mahmudi, SE., M. Si., CA., CMA selaku Ketua Program Studi Akuntansi FE UII beserta seluruh dosen Program Studi Akuntansi.
7. Para Member Pasti Sukses yaitu Amal, Ari, Erma, Eci, Mary, Nida, Salma dan Via, yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, canda tawa kepada penulis. Terimakasih telah menjadi teman terbaik di kuliah sejak awal kuliah hingga saat ini. Semoga kalian dapat menyelesaikan tugas kuliah dengan baik dan semoga kita selalu dapat berkumpul di moment-moment yang akan datang.

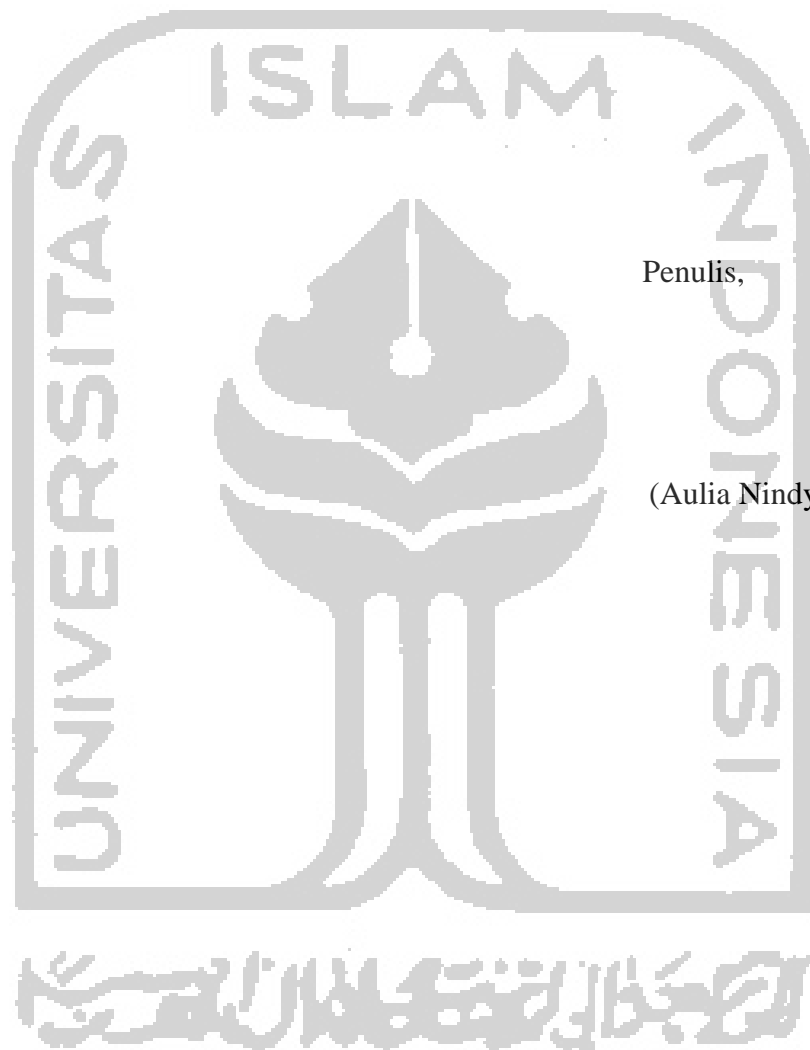


8. Member perut karet yaitu Aik, Dana, Dhatu, Dinda yang selalu menyemangati penulis dan selalu memberi dorongan serta memberikan cemilan penambah *mood* hingga penulis berhasil menyelesaikan penelitian ini.
9. Humairah hoseki, Faulia ade, Hanindya kirana yang selalu mengingatkan penulis untuk selalu bertawakal kepada allah, dan selalu berprasangka baik.
10. Sastia prima yang selalu memberi nasehat kepada penulis untuk selalu melakukan revisi pada setiap skripsi yang ditulis dan selalu mengingatkan untuk selangkah lebih maju.
11. Teman KKN (Lufti Rizka, Galuh, Anggita, Devi, Hilman, Haikal, dan Faris) terima kasih sudah menjadi teman hidup selama sebulan dan semoga bisa selalu terjalin silaturahmi kita
12. Teman SMA Anggi novita sari, Ade irma, Eldina, Nabila selaku sahabat penulis sejak SMA hingga saat ini. Terima kasih sudah menjadi teman sambat satu sama lain lewat chat. Semoga kita bisa sukses bersama dan bertemu kembali dikota tercinta.
13. Teman-teman Akuntansi angkatan 2015. Terimakasih selama beberapa tahun ini menjadi teman seperjuangan penulis dalam menjalankan studi dikampus tercinta ini dan sebuah *support* dari kalian yang luar biasa serta canda tawa kalian semua yang selalu menghibur.

Terimakasih sekali lagi kepada seluruh pihak yang namanya tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga semua amal kebaikan selama ini dibalas oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena

itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi menyempurnakan skripsi ini.

*Wassalamualaikum wr.wb*



Penulis,

(Aulia Nindy Safira Putri )

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul .....	i
Halaman Judul .....	ii
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme .....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Halaman Motto .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Daftar Isi .....	x
Daftar Gambar .....	xiv
Daftar Tabel .....	xv
Daftar Lampiran .....	xvi
Abstrak .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Teori Atribusi .....	9
2.1.2 Technology Acceptance Model (TAM) .....	10
2.1.2.1 Persepsi Kepercayaan .....	10
2.1.2.2 Persepsi Risiko .....	11
2.1.2.3 Persepsi manfaat .....	11
2.1.2.4 Pendapatan .....	12

2.2 Penelitian Terdahulu .....	13
2.3 Hipotesis .....	18
2.3.1 Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan e-payment.....	18
2.3.2 Pengaruh Risiko Terhadap Minat menggunakan <i>e-payment</i> .....	18
2.3.3 Pengaruh Manfaat Terhadap Minat menggunakan <i>e-payment</i> .....	19
2.3.4 Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat menggunakan <i>e-payment</i> .....	20
2.4 Model Penelitian .....	21
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
3.1 Populasi dan Sampel.....	22
3.2 Metode Pengumpulan Data.....	22
3.3 Definisi dan Pengukuran Variabel .....	23
3.3.1 Variabel Bergantung ( <i>Dependent Variable</i> ) .....	23
3.3.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ).....	24
3.4. Uji Kualitas Data .....	25
3.4.1 Uji Validitas .....	25
3.4.2 Uji Reliabilitas .....	26
3.4.3 Uji Asumsi Klasik .....	26
3.4.3.1 Uji Normalitas.....	26
3.4.3.2 Uji Multikolinieritas .....	26
3.4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	27
3.5 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	27
3.6 Metode analisis data.....	27
3.6.1 Analisis Regresi Berganda .....	27
3.7 Uji Hipotesis .....	28
3.7.1 Uji T .....	28

3.8 Uji Model.....	29
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>30</b>
4.1 Karakteristik Responden.....	30
4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	33
4.2.1 Kepercayaan (X <sub>1</sub> ).....	34
4.2.2 Risiko (X <sub>2</sub> ).....	34
4.2.3 Manfaat (X <sub>3</sub> ).....	35
4.2.4 Pendapatan (X <sub>3</sub> ).....	35
4.2.5 Minat (Y).....	35
4.3 Uji Kualitas Data.....	36
4.3.1 Uji Validitas.....	36
4.3.2 Uji Realibilitas.....	37
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	38
4.4.1 Uji Normalitas.....	39
4.4.2 Uji Normalitas.....	39
4.4.3 Uji Heteroskedasitas.....	40
4.5 Koefisien Determinasi.....	41
4.6 Uji Model.....	43
4.7 Uji Regresi Linear Berganda.....	43
4.8 Pembahasan.....	45
4.8.1 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan <i>e-payment</i> .....	45
4.8.2 Pengaruh Risiko Terhadap Minat Penggunaan <i>e-payment</i> .....	46
4.8.3 Pengaruh Manfaat Terhadap Minat Penggunaan <i>e-payment</i> .....	46
4.8.4 Pengaruh Pendapatam Terhadap Minat Penggunaan <i>e-payment</i> .....	46
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>49</b>

5.1	Kesimpulan .....	49
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	49
5.3	Saran .....	50
5.4	Implikasi Penelitian .....	50
DAFTAR REFERENSI.....		51
LAMPIRAN .....		54



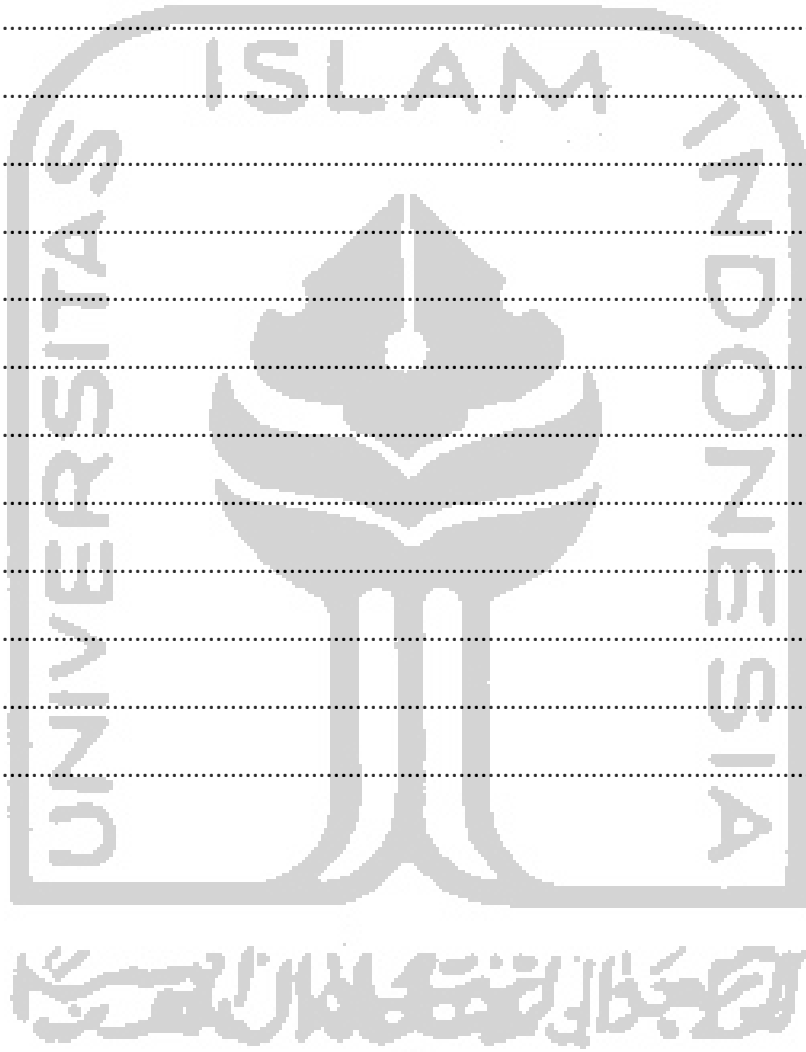
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1.....	2
Gambar 1. 2.....	3
Gambar 2. 1.....	21



DAFTAR TABLE

Tabel 2. 1.....	13
Tabel 4. 1.....	31
Tabel 4. 2.....	32
Tabel 4. 3.....	32
Tabel 4. 4.....	33
Tabel 4. 5.....	34
Tabel 4. 6.....	36
Tabel 4. 7.....	38
Tabel 4. 8.....	39
Tabel 4. 9.....	40
Tabel 4. 10.....	41
Tabel 4. 11.....	42
Tabel 4. 12.....	43
Tabel 4. 13.....	43
Tabel 4. 14.....	43





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	54
Lampiran 2 .....	59
Lampiran 3 .....	65
Lampiran 4 .....	72
Lampiran 5 .....	74
Lampiran 6 .....	75
Lampiran 7 .....	76
Lampiran 8 .....	76
Lampiran 9 .....	77
Lampiran 10 .....	77



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of trust, risk, benefits, and income on the interest in using e-payment for students in Yogyakarta. This research uses nonprobability sampling and data collection is done by using a questionnaire method distributed to respondents using Google Drive Form and processed using SPSS Statistics 20. The population in this study are active students in the city of Yogyakarta who have used payment tools using e-payment. The sample in this study was 150 respondents. The sampling technique in this study was carried out by sampling technique. The type of data is primary data. The results of this study indicate that (1) Trust has a positive and significant effect on interest in using e-payment (2) Risk has a negative and significant effect on interest in using e-payment (3) Benefits have a positive and significant effect on interest in using e-payment (4) Revenue has no significant and significant effect on interest in using e-payment*

*Keywords: Trust, Risk, Benefits, Income, Interest in using e-payment*

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kepercayaan, risiko, manfaat, dan pendapatan terhadap minat menggunakan e-payment pada mahasiswa di Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan *nonprobability sampling* dan Pengumpulan data dilakukan dengan metode kuesioner yang disebarakan pada responden menggunakan *google drive form* dan diolah menggunakan *SPSS Statistic 20*. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif di kota Yogyakarta yang sudah pernah menggunakan alat pembayaran menggunakan *e-payment*. Sampel dalam penelitian ini adalah 150 responden. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan teknik *sampling*. Jenis datanya adalah data primer. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-payment (2) Risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-payment (3) Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-payment (4) Pendapatan tidak berpengaruh dan signifikan terhadap Minat minat menggunakan e-payment

Kata Kunci: Kepercayaan, Risiko, Manfaat, Pendapatan, Minat menggunakan e-payment

## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang Masalah

Teknologi dan informasi berkembang dengan sangat pesat serta tidak terbatas penyebarannya. Ekonomi global saat ini sedang berada pada puncak perubahan besar akibat munculnya Revolusi Industri 4.0. Revolusi industri 4.0 ditandai dengan bersatunya beberapa teknologi, sehingga kita dapat melihat dan merasakan suatu era baru yang terdiri atas gabungan beberapa bidang ilmu yang independen,

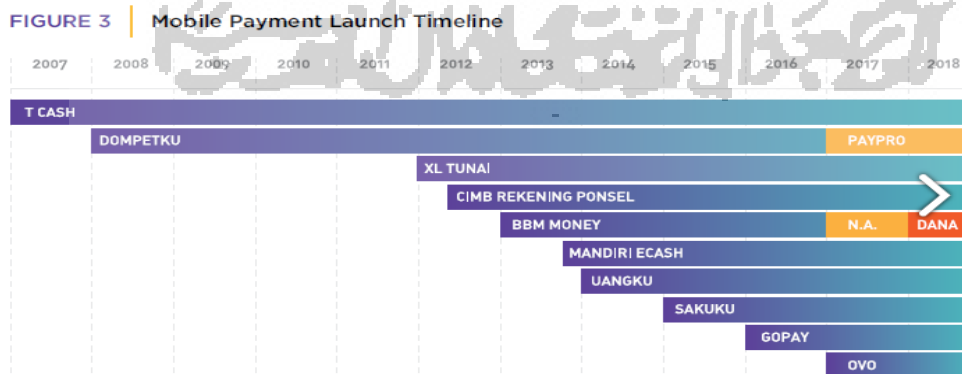
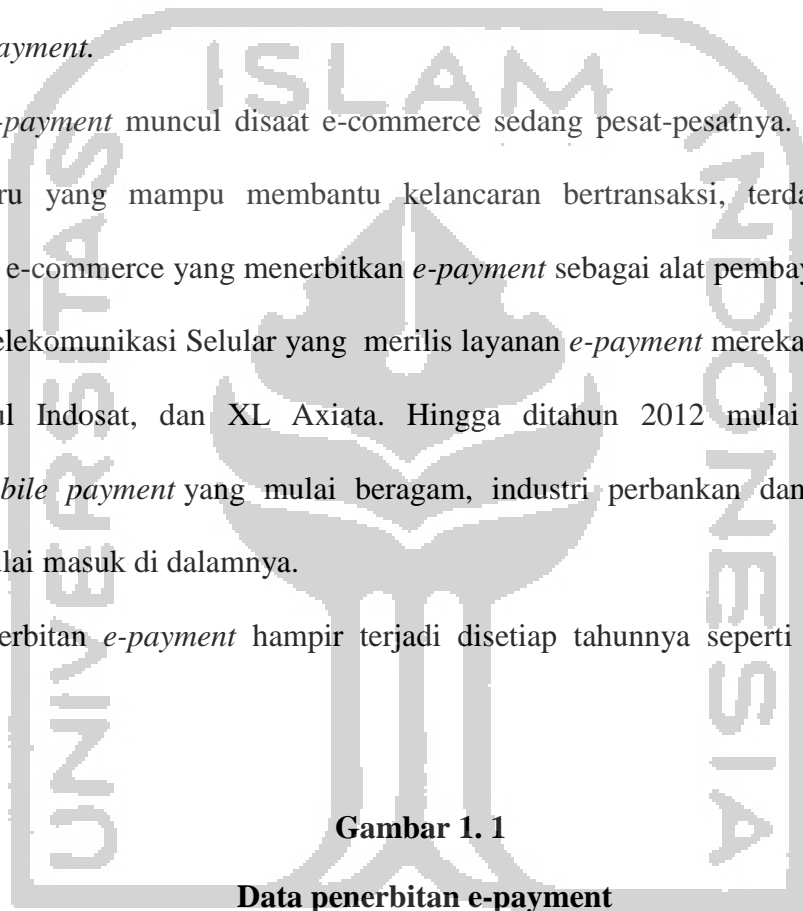
Seiring dengan perkembangan era revolusi industri saat ini, dunia perdagangan dan dunia bisnis juga mengalami perkembangan, salah satunya adalah dengan munculnya sebuah model transaksi bisnis yang sangat inovatif mengikuti kemajuan teknologi di bidang media komunikasi dan informasi. Ditemukannya teknologi internet memungkinkan terjadinya transformasi informasi secara cepat ke seluruh jaringan dunia melalui internet. Aplikasi internet saat ini telah memasuki berbagai bidang kehidupan manusia, baik dalam bidang politik, sosial, budaya, maupun ekonomi dan bisnis. Sehubungan dengan peningkatan serta perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi terutama teknologi informasi, perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi modern ini, menciptakan berbagai perubahan dalam kinerja manusia

Aktivitas atau transaksi perdagangan melalui media internet ini dikenal dengan istilah *electronic commerce (e-commerce)*. *E-commerce* tersebut terbagi atas dua segmen yaitu perdagangan antar pelaku usaha (*business to business e-commerce*) dan perdagangan antar pelaku usaha dengan konsumen (*business to consumer e-commerce*).

Segmen *business to business e-commerce* memang lebih mendominasi pasar saat ini karena nilai transaksinya yang tinggi, namun level *business to consumer e-commerce* juga memiliki pangsa pasar tersendiri yang potensial. *E-commerce* sendiri memiliki berbagai fasilitas salah satu diantaranya adalah metode pembayaran online yang disebut dengan *e-payment*.

*E-payment* muncul disaat *e-commerce* sedang pesat-pesatnya. Sebagai suatu produk baru yang mampu membantu kelancaran bertransaksi, terdapat beberapa perusahaan *e-commerce* yang menerbitkan *e-payment* sebagai alat pembayaran. Diawali oleh PT. Telekomunikasi Selular yang merilis layanan *e-payment* mereka yaitu T-Cash, lalu disusul Indosat, dan XL Axiata. Hingga ditahun 2012 mulai bermunculan layanan *mobile payment* yang mulai beragam, industri perbankan dan pengembang aplikasi mulai masuk di dalamnya.

Penerbitan *e-payment* hampir terjadi disetiap tahunnya seperti terdapat pada gambar 1.1

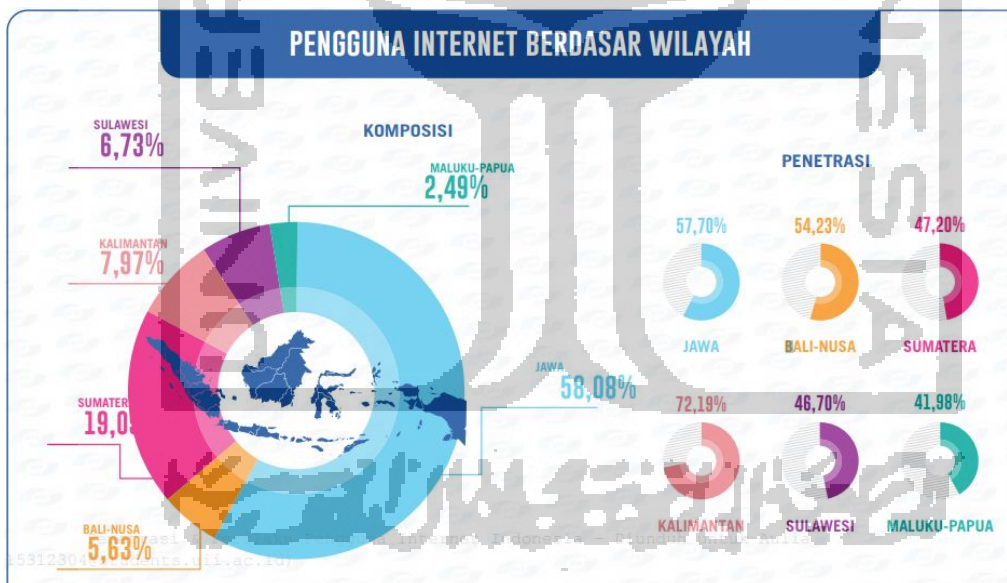


Source: MDI Ventures & Mandiri Sekuritas Research

Data diatas menggambarkan penerbitan *e-payment* dari tahun ke tahunnya, dua layanan dengan pengguna tertinggi (sekitar 10 juta pengguna) ialah GO-PAY dan TCash, dua layanan dengan tahun kelahiran paling awal dan akhir. Layanan lain yang mulai mendapatkan pertumbuhan pengguna signifikan adalah PayPro dan OVO. Jika mengamati lebih dalam, platform tersebut memiliki pengguna yang lebih banyak karena cakupan layanan yang mereka berikan lebih luas, dan juga karena berbagai kegiatan promo dan discount yang diberikan. Penggunaan *e-payment* didukung oleh penggunaan internet yang dominan terjadi di pulau jawa seperti yang terlihat pada gambar 1.2

**Gambar 1.2**

**Pengguna internet berdasarkan wilayah**



Sumber : [www.apjii.or.id](http://www.apjii.or.id)

Dari gambar diatas dapat menunjukan bahwa penggunaan internet yang paling dominan adalah dipulau jawa. Dalam bidang perdagangan,adanya penggunaan internet sangat bermanfaat bagi penjual dan pembeli.

E-payment menawarkan berbagai macam keuntungan seperti mempercepat proses transaksi untuk melakukan pembelian dengan harga yang lebih murah. Disamping itu, *e-payment* juga mendukung gerakan *green technology* sehingga pemakaian kertas dapat dikurangi. Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi minat seseorang dalam melakukan transaksi menggunakan *e-payment* diantaranya adanya persepsi kepercayaan, risiko, manfaat dan pendapatan. Kepercayaan merupakan pondasi utama dalam melakukan transaksi bisnis online, kepercayaan telah dipertimbangkan sebagai salah satu faktor penting dalam berbagai transaksi antara penjual dan pembeli agar kepuasan konsumen dapat terwujud sesuai dengan yang diharapkan (Yousafzai et al.,2003).

Penelitian tentang *e-payment* yang dilakukan oleh (Wibowo, 2015), (Rahim, 2017), dan (Yogananda, 2017) mendapatkan hasil bahwa variabel kepercayaan mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *e-payment*. Faktor lain yang turut berperan dalam pengadopsian suatu teknologi adalah risiko (Pavlou 2003). Risiko yang berpotensi muncul adalah risiko teknologi (Ackermann *et al.* 2011). Dompot elektronik termasuk teknologi yang belum banyak digunakan meskipun pengguna telah cukup mengenal berbagai macam metode pembayaran elektronik risiko utama yang harus dihadapi oleh pengguna *e-payment* adalah keamanan dalam bertransaksi.

Penelitian yang dilakukan oleh (Yogananda, 2017) dan (Priambodo & Prabawani, 2016), mendapatkan hasil bahwa risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan *e-payment*. Sedangkan hasil berbeda didapatkan oleh (Marcelina, 2017) yang menyatakan bahwa risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat seseorang untuk bertransaksi menggunakan *e-payment*.

Penelitian yang dilakukan oleh (Aritonang & Arisman, 2018), (Priambodo & Prabawani, 2016), (Wibowo, 2015), dan (Yogananda, 2017) bahwa manfaat mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *e-payment*, sedangkan hasil yang berbeda ditemukan (Marchelina & Pratiwi, 2016) yang menyatakan bahwa manfaat tidak berpengaruh secara positif terhadap penggunaan *e-payment*.

(Mentari, 2018) menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan, pendapatan yang tinggi dapat mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan produk *e-payment*. Ketika seseorang mempunyai pendapatan yang lebih maka akan terjadi peningkatan gaya hidup yang membuat mereka tertarik untuk menggunakan *e-payment* agar lebih mempermudah mereka dalam kegiatan sehari - hari. hal ini tidak didukung penelitian yang dilakukan oleh (Satryani 2017) yang mendapatkan hasil bahwa pendapatan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan *e-payment*.

Mempertimbangkan hasil peneliti terdahulu yang belum konsisten, peneliti melakukan penelitian kembali mengenai pengaruh kepercayaan, risiko, manfaat, pendapatan

terhadap minat menggunakan *e-payment*. Perbedaan penelitian ini dengan peneliti terdahulu yaitu peneliti menambah variabel pendapatan.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, penulis melakukan sebuah penelitian dengan judul **“Pengaruh Kepercayaan, Risiko, Manfaat dan Pendapatan Terhadap Minat Penggunaan *e-payment* Pada Mahasiswa di Yogyakarta “**

### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang dipaparkan dalam latar belakang masalah, penulis merumuskan beberapa masalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat dalam bertransaksi menggunakan *e-payment* ?
2. Apakah terdapat pengaruh risiko terhadap minat untuk bertransaksi menggunakan *e-payment* ?
3. Apakah terdapat pengaruh manfaat terhadap minat untuk bertransaksi menggunakan *e-payment* ?
4. Apakah terdapat pengaruh pendapatan terhadap minat untuk bertransaksi menggunakan *e-payment* ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah yang ada, maka penulis memepaparkan tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat dalam bertransaksi menggunakan *e-payment*
2. Untuk mengetahui pengaruh risiko terhadap minat dalam bertransaksi menggunakan *e-payment*



3. Untuk mengetahui pengaruh manfaat terhadap minat dalam bertransaksi menggunakan *e-payment*
4. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap minat dalam bertransaksi menggunakan *e-payment*

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat teoritis

Untuk memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penerbit *e-payment* tentang apa saja yang di butuhkan atau dikhawatirkan saat melakukan pembayaran menggunakan *e-payment*

2. Manfaat Bagi peneliti

Manfaat bagi peneliti adalah dapat menambah wawasan tentang penggunaan *e-payment*.

#### **1.5 Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan skripsi ini mengacu pada Pedoman Penulisan Skripsi Program Studi Akuntansi 2018 Universitas Islam Indonesia yang disusun dalam lima bab. Penjelasan dari masing-masing bab tersebut adalah sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menyajikan latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

## BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Bab ini menyajikan landasan teori mengenai permasalahan yang akan diteliti, penelitian terdahulu, kerangka, dan hipotesa penelitian.

## BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menyajikan metode penelitian yang dilakukan yang berisi populasi dan sampel penelitian, definisi variabel penelitian, uji instrumen penelitian, dan metode analisis data.

## BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan mengenai hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian yang telah dilakukan dengan menggunakan alat dan analisis data untuk memastikan sesuai atau tidaknya dengan hipotesis penelitian.

## BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menguraikan kesimpulan dan pembahasan mengenai penelitian secara keseluruhan serta saran dari penulis untuk meningkatkan penelitian selanjutnya.



## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.1.1 Teori Atribusi

Teori atribusi adalah teori yang memiliki argumentasi mengenai perilaku seseorang. Menurut Luthans (2005), teori ini mengacu tentang bagaimana seseorang menjelaskan perilaku orang lain atau dirinya sendiri melalui dua faktor, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal bisa terkait dengan sifat, karakter, sikap dan lain-lainnya, sedangkan faktor eksternal bisa dikaitkan dengan tekanan situasi atau kondisi lingkungan tertentu yang memberikan pengaruh terhadap perilaku individu. Heidar (1958) sebagai pencetus teori atribusi menggambarkan bahwa kekuatan internal dan eksternal secara bersama-sama dapat menentukan perilaku seseorang.

Pendapatan merupakan faktor internal yang berasal dari dalam diri individu. Ketika seseorang memiliki pendapatan yang tinggi, maka gaya hidupnya akan semakin naik dan mereka ingin sesuatu yang praktis, sehingga cenderung akan memindahkan uang tunai mereka ke e-money untuk memudahkan dalam bertransaksi sehari-hari sehingga lebih praktis.

### 2.1.2 Technology Acceptance Model (TAM)

Salah satu teori yang sering digunakan untuk meneliti model penerimaan teknologi dan dianggap sangat berpengaruh dalam penerimaan teknologi adalah *Technology Acceptance Model (TAM)*

*Technology Acceptance Model (TAM)* dikembangkan oleh Davis et al. berdasarkan model *Theory of Reasoned Action (TRA)*. TAM menambahkan dua konstruk utama ke dalam model TRA. Sehingga TAM memiliki 5 aspek utama yaitu, persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*), persepsi kemudahan (*perceived ease of use*), sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*) atau sikap menggunakan teknologi (*attitude towards using technology*), niat perilaku (*behavioral intention*) atau niat perilaku menggunakan teknologi (*behavioral intention to use*) dan Perilaku (*behavior*) atau penggunaan teknologi sesungguhnya (*actual technology use*).

#### 2.1.2.1 Persepsi Kepercayaan

Kepercayaan adalah suatu sikap yang dilakukan oleh manusia ketika seseorang merasa cukup tahu dan dapat menyimpulkan bahwa dirinya telah mencapai kebenaran. Suatu kepercayaan tidak datang begitu saja, konsumen dapat mempercayai *e-payment* yang mereka gunakan dengan cara melihat testimoni terhadap penggunaan *e-payment* tersebut, karena dapat menjadi pertimbangan dalam menentukan sikap seseorang untuk menggunakan *e-payment* sebagai alat pembayaran. Sesuai teori TAM yaitu sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*).

### 2.1.2.2 Persepsi Risiko

Persepsi risiko merupakan suatu persepsi tentang ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi yang tidak diinginkan dari menggunakan produk atau layanan (Marchelina & Pratiwi, 2016). Keputusan konsumen untuk memodifikasi, menunda atau menghindari keputusan pembayaran sangat dipengaruhi oleh risiko yang dipikirkan (Kotler 2003:228). Saat seseorang mengetahui bahwa e-payment yang akan mereka gunakan memiliki berbagai risiko, maka hal itu dapat mempengaruhi sikap seseorang dalam menggunakan *e-payment*. Sesuai teori TAM yaitu sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*).

### 2.1.2.3 Persepsi manfaat

Davis *et al.* (1989:320) mendefinisikan *perceived usefulness* sebagai keyakinan akan manfaat, yaitu tingkatan dimana user percaya bahwa penggunaan teknologi/sistem akan meningkatkan performa mereka dalam bekerja. Manfaat didefinisikan sebagai suatu tingkat kepercayaan seseorang bahwa penggunaan suatu subyek tertentu akan dapat bermanfaat untuk meningkatkan prestasi kerja orang tersebut (Rianto, 2007). Dari definisi tersebut diketahui bahwa persepsi kemanfaatan merupakan suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan. Jika seseorang merasa percaya bahwa sistem yang akan mereka gunakan dapat berguna maka dia akan menggunakannya, begitupula sebaliknya. Bila seseorang belum yakin tentang sistem yang mereka gunakan maka pengguna tidak akan menggunakannya.

Davis (1989) dalam Jogiyanto (2007:152) membentuk konstruk persepsi manfaat menggunakan 6 buah item yaitu:

1. Work more quickly
2. Job performance
3. Increase Productivity
4. Effectiveness
5. Makes Job easier
6. Usefull

#### **2.1.2.4 Pendapatan**

Pendapatan dapat diartikan sebagai penerimaan seseorang dalam satuan satu periode dengan ukuran moneter. Pendapatan seseorang terdiri dari penghasilan berupa upah/gaji, bunga sewa, dividen, keuntungan, dan merupakan suatu arus uang yang diukur dalam suatu jangka waktu, misalnya seminggu, sebulan atau setahun (Kadariyah 1981). ketika seseorang memiliki pendapatan yang tinggi, maka gaya hidupnya akan semakin naik dan mereka ingin sesuatu yang praktis. Sehingga cenderung akan memindahkan uang tunai mereka ke e-money untuk memudahkan dalam bertransaksi sehari-hari sehingga lebih praktis.

## 2.2 Penelitian Terdahulu

Berikut ini merupakan beberapa hasil dari penelitian terdahulu mengenai minat menggunakan *e-payment* :

**Tabel 2. 1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Peneliti	Variabel	Hasil Temuan
1	Kim, D. J., Ferrin, D. L., & Rao, H. R. (2008).	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Risiko</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Risiko</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b>
2	Wulandari H (2015)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Motivasi</li> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Perception</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• motivasi</li> <li>• kepercayaan</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• persepction</li> </ul>
3	Changsungkim, Wangrau	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keamanan</li> <li>• Kepercayaan</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keamanan</li> <li>• kepercayaan</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>
4	Setyo Fery Wibowo (2015)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat Penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manfaat</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Fitur Layanan</li> <li>• Kepercayaan</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manfaat</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Fitur Layanan</li> <li>• Kepercayaan</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>
5	Petrus hari (2016)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• keamanan</li> <li>• kepercayaan</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• keamanan</li> <li>• kepercayaan</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>

No	Peneliti	Variabel	Hasil Temuan
6	Wanida suwunnipoth (2016)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Trust</i></li> <li>• perceived risk</li> <li>• perception</li> <li>• karakteristik bisnis</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• perceived Risk</li> <li>• <i>Trust</i></li> <li>• perception</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• karakteristik bisnis</li> </ul>
7	Singgih Priambodo dan Bulan Prabawan ( 2016)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan e-payment</li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi Manfaat</li> <li>• Persepsi Kemudahan</li> <li>• Persepsi Resiko</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi Manfaat</li> <li>• Persepsi Kemudahan</li> </ul> <b>Tidak signifikan:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi Resiko</li> </ul>
8	Anton Arisman dan YosuaArent Lonardo Aritonang (2017)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan e-payment</li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi Manfaat</li> <li>• Persepsi Kemudahan</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi Manfaat</li> <li>• Persepsi Kemudahan</li> </ul> <b>Tidak signifikan:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>



No	Penelitian	Variabel	Hasil Temuan
9	Hamidah Rahim (2017)	<p><b>Dependen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <p><b>Independen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko</li> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Kegunaan</li> <li>• Kemudahan Penggunaan</li> </ul>	<p><b>Signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko</li> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Kegunaan</li> <li>• Kemudahan Penggunaan</li> </ul> <p><b>Tidak signifikan :</b></p>
10	Kirana widya astuti (2017)	<p><b>Dependen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <p><b>Independen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Penerimaan penggunaan</li> <li>• Kenyamanan</li> <li>• Keamanan</li> <li>• Insfrakstruktur</li> <li>• Fitur</li> <li>• Sosial budaya</li> </ul>	<p><b>Signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ketersediaan</li> <li>• Infrastruktur</li> <li>• Kenyamanan</li> </ul> <p><b>Tidak signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Penerimaan penggunaan</li> <li>• Keamanan</li> <li>• Sosial budaya</li> </ul>
11	Dwi Marcelina (2017)	<p><b>Dependen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <p><b>Independen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi manfaat</li> <li>• Persepsi kemudahan</li> <li>• Persepsi risiko</li> <li>• Persepsi fitur layanan</li> </ul>	<p><b>Signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi kemudahan</li> <li>• Persepsi risiko</li> <li>• Persepsi fitur layanan</li> </ul> <p><b>Tidak signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persepsi manfaat</li> </ul>

No	Peneliti	Variabel	Hasil temuan
12	Dwi tyas satryani (2017)	<p><b>Dependen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <p><b>Independen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengetahuan produk</li> <li>• Infrastruktur</li> <li>• Pendapapatan</li> </ul>	<p><b>Signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengetahuan produk</li> <li>• Infrastruktur</li> </ul> <p><b>Tidak signifikan</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendapatan</li> </ul>
13	Sulistyo seti utami (2017)	<p><b>Dependen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <p><b>Independen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kegunaan</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Keamanan</li> </ul>	<p><b>Signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kemudahan</li> <li>• keamanan</li> </ul> <p><b>Tidak signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kegunaan</li> </ul>
14	Sholehudin Zulqarnain (2017)	<p><b>Dependen :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <p><b>Independen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kemudahan</li> <li>• Kemanfaatan</li> <li>• Daya tarik promosi</li> </ul>	<p><b>Signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kemudahan</li> <li>• Kemanfaatan</li> </ul> <p><b>Tidak signifikan :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Daya tarik promosi</li> </ul>

No	Peneliti	Variabel	Hasil Temuan
15	Anjar Priyono (2017)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan Go-Pay</li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Familiaritas</li> <li>• Reputasi</li> <li>• Kepuasan</li> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Risiko</li> <li>• kemudahan</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Familiaritas</li> <li>• Reputasi</li> <li>• Kepuasan</li> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Risiko</li> <li>• kemudahan</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>
16	Andreas Septa yogananda (2017)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manfaat</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Kepercayaan</li> <li>• Risiko</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manfaat</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Kepercayaan</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• - Risiko</li> </ul>
17	Adinda Cahaya Mentari (2018)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat menggunakan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendapatan</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Kesesuaian harga</li> <li>• Manfaat</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendapatan</li> <li>• Kemudahan</li> <li>• Kesesuaian harga</li> <li>• Manfaat</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>
18	Uly Yeni (2018)	<b>Dependen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Minat Penggunaan <i>e-payment</i></li> </ul> <b>Independen :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kepercayaan,</li> <li>• kemudahan</li> <li>• manfaat</li> </ul>	<b>Signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kepercayaan,</li> <li>• kemudahan</li> <li>• manfaat</li> </ul> <b>Tidak signifikan :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul>

## 2.3 Hipotesis

### 2.3.1 Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan e-payment

Pembayaran melalui uang elektronik merupakan produk yang cukup baru di masyarakat beberapa tahun belakangan ini, oleh karena itu kepercayaan menjadi faktor yang sangat penting dalam penggunaannya. Pihak penerbit harus mengutamakan kepuasan pelanggan agar dapat membuat masyarakat percaya dengan produk uang elektronik yang diterbitkannya dan tetap membayar menggunakan digital payment milik perusahaan mereka. Semakin populer suatu *e-payment*, maka pengguna lebih yakin dan percaya terhadap reliabilitas penggunaan *e-payment* tersebut. Saat seseorang memiliki kepercayaan yang semakin tinggi maka dapat dijadikan ukuran untuk menumbuhkan minat seseorang dalam menggunakan *e-payment*, semakin tinggi kepercayaan maka semakin tinggi minat menggunakannya. (Rahim, 2017), (Wibowo, 2015), (Yogananda, 2017) menunjukkan bahwa variabel kepercayaan (*Trust*) mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan *e-payment*.

Dari berbagai penelitian tersebut maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H1: Kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *e-payment*

### 2.3.2 Pengaruh Risiko Terhadap Minat menggunakan e-payment

Risiko menekankan pada anggapan tentang risiko yang akan diterima seseorang saat melakukan transaksi secara *online*. Semakin tinggi risiko menyebabkan seseorang mempunyai ketakutan lebih untuk bertransaksi secara *online*, begitu juga sebaliknya. *Risiko* yang rendah membuat seseorang tidak merasa ragu dalam melakukan transaksi

*online*. Mempertimbangkan suatu risiko menjadi salah satu faktor yang sangat penting dalam melakukan transaksi secara online, seiring dengan maraknya kejahatan internet yang sering terjadi akhir-akhir ini seperti penipuan, pembobolan kartu kredit, dan kejahatan-kejahatan lain di dunia maya. Hal ini didukung dalam penelitian (Priambodo & Prabawani, 2016), (Yogananda, 2017) bahwa persepsi risiko berpengaruh secara negatif terhadap minat untuk menggunakan sistem teknologi informasi pada *mobile banking* dan layanan teknologi internet. Penelitian ini bertujuan mencari tahu hubungan persepsi risiko terhadap minat untuk menggunakan instrumen uang elektronik. Dari berbagai penelitian tersebut maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H2 : Risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan *e-payment*

### **2.3.3 Pengaruh Manfaat Terhadap Minat menggunakan *E-payment***

Penggunaan pembayaran menggunakan *e-payment* akan memberikan manfaat kepada penggunanya berupa adanya *cashback* dan *discount* yang dijanjikan, serta mendukung gerakan *green technology*. Hal ini didukung oleh penelitian (Aritonang & Arisman, 2018), (Priambodo & Prabawani, 2016), (Yogananda, 2017) dan (Wibowo, 2015) mendapatkan hasil bahwa persepsi manfaat mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat menggunakan layanan uang elektronik.

Dari penelitian tersebut maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H3: Manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *e-payment*

### 2.3.4 Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat menggunakan *E-payment*

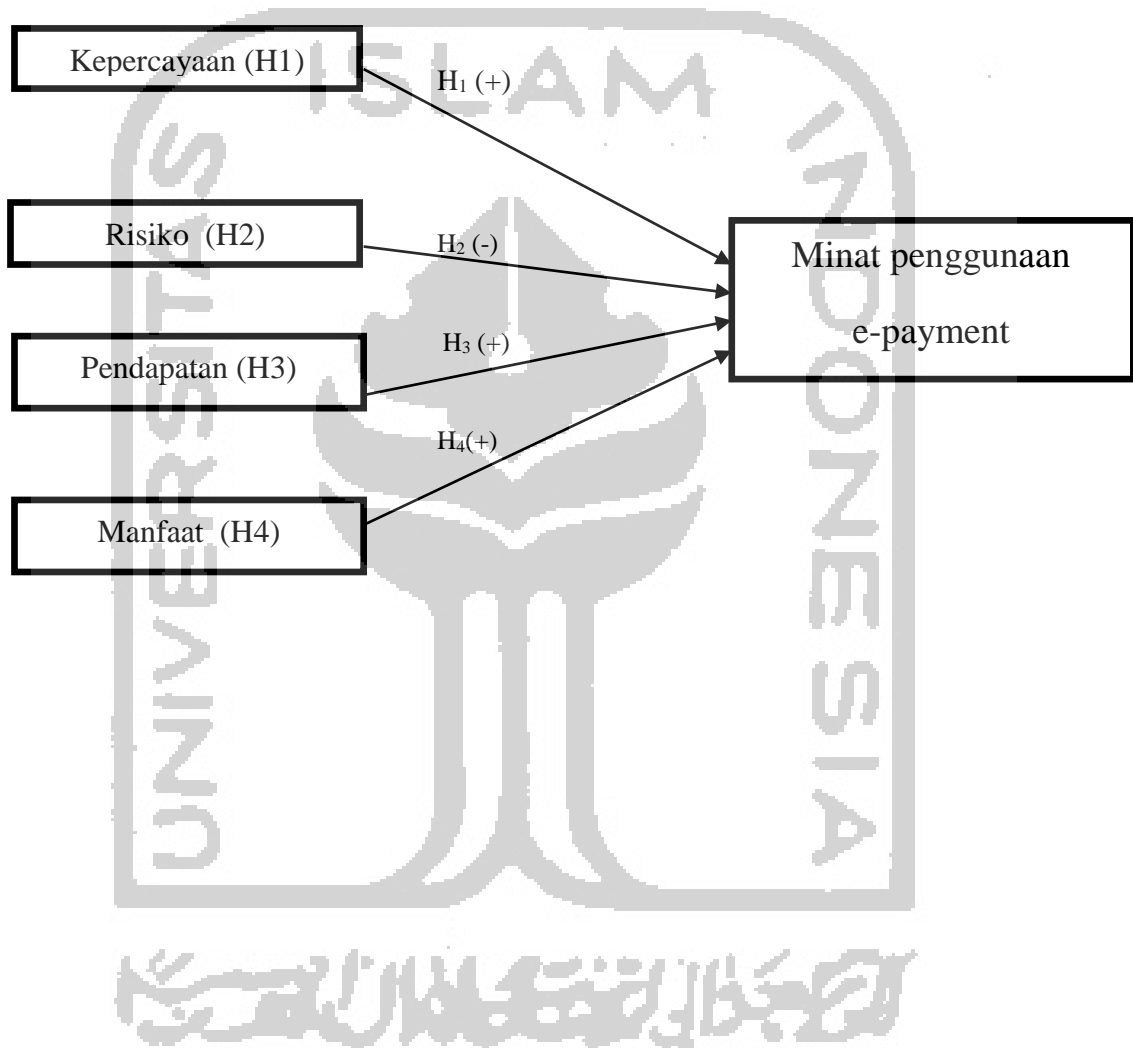
Seseorang yang memiliki kemampuan secara ekonomi akan memiliki keberanian atau sikap lebih tinggi untuk mengadopsi teknologi yang berisiko. Hal ini disebabkan seseorang masih memiliki kemampuan ekonomi jika adopsi yang dilakukannya memiliki kegagalan. Dengan kata lain, calon pengguna dengan latar belakang ekonomi yang mapan lebih *risk takers* dibandingkan dengan pelanggan yang kurang mapan. Sesuai pada teori atribusi bahwa pada variabel pendapatan merupakan faktor internal yang berasal dari dalam diri individu, dimana ketika seseorang memiliki pendapatan yang tinggi, maka gaya hidupnya akan semakin naik dan mereka ingin sesuatu yang praktis. Sehingga cenderung akan memindahkan uang tunai mereka ke e-money untuk memudahkan dalam bertransaksi sehari-hari sehingga lebih praktis.

Hal ini didukung oleh (Mentari, 2018), ia menemukan hasil bahwa pendapatan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *e-payment*. Berdasarkan penjelasan tersebut, hipotesis keempat yang diajukan dalam penelitian ini adalah:

H4 : Pendapatan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *e-payment*

## 2.4 Model Penelitian

**Gambar 2. 1**  
**Model Penelitian**



## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### 3.1 Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa S1 di Kota Yogyakarta yang sudah pernah menggunakan alat pembayaran menggunakan *e-payment*. Dari populasi tersebut maka akan diambil sejumlah sampel untuk penelitian. Metode *sampling* yang digunakan dalam penelitian ini adalah *nonprobability* sampling. Alasan peneliti menggunakan metode ini adalah karena setiap anggota populasi tidak memiliki peluang yang sama untuk terpilih atau terambil. Pada penelitian ini karena tergolong jumlah populasi besar dan tak terhingga, maka peneliti mengambil sample sebanyak 150 orang.

#### 3.2 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan kuesioner, yaitu teknik pengumpulan data dengan cara menyebarkan kuesioner menggunakan kuesioner *on-line* sebagai alat pengumpul data. Kuisisioner *on-line* ini dibuat dengan menggunakan *google drive form* dan disebarakan melalui sosial media. Kuesioner yang digunakan adalah kuesioner terstruktur, dimana pertanyaan yang diajukan sudah disediakan sebelumnya.

Penyebaran kuesioner pada sampel yang telah ditentukan yaitu berupa data mentah yang diukur dengan menggunakan sekala Likert 1 sampai 4, yaitu: (1) untuk Sangat Tidak Setuju, (2) untuk Tidak Setuju, (3) untuk Setuju, dan (4) untuk Sangat Setuju. Dengan kategori nilai:



$$SS = 3,76 - 4,00$$

$$S = 2,51 - 3,75$$

$$TS = 1,26 - 2,50$$

$$STS = 1,00 - 1,25$$

Rentang nilai skala *likert* yang digunakan bertujuan untuk menghindari sikap responden yang menjawab pertanyaan pada pilihan *netral* atau ragu-ragu yang diberikan responden mengenai pengaruh kepercayaan, risiko, manfaat, pendapatan terhadap minat seseorang menggunakan *e-payment*.

### 3.3 Definisi dan Pengukuran Variabel

Di dalam penelitian ini, peneliti membagi variabel-variabel menjadi dua macam, yaitu variabel dependen (*dependen variable*) dan variabel independen (*independen variable*). Berikut adalah penjelasan atas beberapa variabel yang digunakan dan pengukurannya yaitu sebagai berikut:

#### 3.3.1 Variabel Bergantung (*Dependent Variable*)

Variabel dependen dalam penelitian ini adalah “ Minat “ yang disimbolkan dengan (Y). Minat digambarkan sebagai situasi seseorang sebelum melakukan tindakan yang dapat dijadikan dasar untuk memprediksi perilaku atau tindakan. Indikator pengukuran variabel minat seseorang menggunakan *e-payment* ini mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh (Yogananda, 2017) Pengukuran dari keputusan minat dilakukan terkait dengan pernyataan manfaat *e-payment*, pengetahuan pembayaran, kemudahan penggunaan *e-payment*, serta tingkat keamanan *e-payment*.

### 3.3.2 Variabel Bebas (Independent Variable)

Variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi atau sebab perubahan timbulnya variabel dependen. Pada penelitian ini, penulis menentukan variabel independen yang terdiri dari kepercayaan, risiko, manfaat dan pendapatan

#### 1. Kepercayaan (X1)

Kepercayaan adalah suatu sikap yang dilakukan oleh manusia ketika seseorang merasa cukup tau dan dapat menyimpulkan bahwa dirinya telah mencapai kebenaran. Kepercayaan diukur dengan kuisisioner sebagaimana digunakan oleh (Yogananda, 2017) pengukuran menggunakan 4 indikator : kepercayaan kepada mitra yang menyediakan *e-payment*, ingin tetap membayar menggunakan *e-payment*, popularitas suatu *e-payment*

#### 2. Risiko (X2)

Risiko merupakan suatu persepsi tentang ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi tidak diinginkan dari menggunakan produk atau layanan. Pada variabel risiko, peneliti mengacu pada penelitian (Yogananda, 2017) yang menggunakan tiga indikator, yaitu pertimbangan risiko, risiko privasi, risiko ekonomi.

#### 3. Manfaat (X4)

Manfaat didefinisikan sebagai suatu tingkat kepercayaan seseorang bahwa penggunaan suatu subyek tertentu dapat bermanfaat untuk meningkatkan prestasi kerja orang tersebut. Variabel manfaat diukur menggunakan beberapa indikator yang mengacu penelitian milik (Yogananda, 2017) yaitu mempermudah transaksi pembayaran, mempercepat transaksi pembayaran, meningkatkan efisiensi dalam

melakukan transaksi pembayaran, memberikan keuntungan tambahan saat menyelesaikan transaksi.

#### 4. Pendapatan (X3)

Pendapatan dapat diartikan sebagai penghasilan yang rutin diterima seseorang dalam satu periode dengan ukuran moneter. Variabel pendapatan sendiri diukur menggunakan beberapa indikator yang diadopsi dari penelitian (Mentari, 2018) Indikator tersebut diantaranya pendapatan mempengaruhi keinginan menggunakan e-payment, pendapatan menentukan konsumsi barang dan jasa, pendapatan mempengaruhi besaran saldo e-payment.

### 3.4. Uji Kualitas Data

Data penelitian tidak dapat digunakan dengan baik jika instrumen yang digunakan untuk mengumpulkan data tidak memiliki tingkat keabsahan (*validity*) dan tingkat keandalan (*reliability*) yang tinggi.

#### 3.4.1 Uji Validitas

Suatu kuesioner dikatakan valid jika pernyataannya pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Pengujian validitas ini menggunakan *Pearson Correlation* yaitu dengan cara menghitung korelasi antara skor masing-masing butir pernyataan dengan total skor. Jika korelasi antara skor masing-masing butir pernyataan dengan total skor mempunyai tingkat signifikansi 0,05 maka butir pernyataan tersebut dinyatakan valid dan sebaliknya.

### 3.4.2 Uji Reliabilitas

Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Ghozali (2013) Untuk mengukur reliabelnya suatu variabel dilakukan dengan uji statistik *Cronbach Alpha* dengan signifikansi yang digunakan lebih besar dari 0,60 . Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai Cronbach Alpha  $\geq 0.60$ . Dalam penelitian ini menggunakan alat penelitian SPSS untuk memberikan fasilitas untuk mengukur realibilitas dengan uji statistik.

### 3.4.3 Uji Asumsi Klasik

Sebelum melakukan pengujian analisis regresi berganda terhadap hipotesis penelitian, maka dilakukan terlebih dahulu perlu dilakukan suatu pengujian asumsi klasik atas data yang diolah sebagai berikut:

#### 3.4.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas diperlukan karena untuk melakukan pengujian-pengujian variabel lainnya dengan mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Uji normalitas dalam penelitian ini menggunakan metode Kolmogrov Sminorv. Model analisis regresi yang bagus hendaknya berdistribusi normal atau mendekati normal. Distribusi data normal, apabila nilai probability  $> 0,05$ .

#### 3.4.3.2 Uji Multikolinieritas

Jika variabel independen saling berkorelasi, maka variabel-variabel ini tidak orthogonal. Variabel orthogonal merupakan variabel independen yang memiliki nilai korelasi antara sesama variabel independen sama dengan nol. Pengujian

multikolinieritas dilakukan dengan melihat nilai tolerance dan lawannya. Suatu model regresi dikatakan multikolinieritas jika nilai tolerance  $> 0,10$  atau sama dengan nilai  $VIF < 10$

#### **3.4.3.3 Uji Heteroskedastisitas**

Menurut Ghozali (2013) uji heteroskedastisitas berfungsi untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi perbedaan variansi dari residual antara satu pengamatan ke pengamatan lain. Jika residualnya mempunyai variansi yang sama, disebut terjadi homoskedastisitas dan jika variansinya tidak sama terjadi heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah homoskedastisitas atau tidak terjadinya heteroskedastisitas. Dasar pengambilan keputusan dalam uji heteroskedastisitas jika nilai signifikansi  $> 0,05$ , maka tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi. Pengujian ini dilakukan menggunakan SPSS

#### **3.5 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) dilakukan untuk mengetahui seberapa besar presentase sumbangan dari variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Uji ini dilihat dari seberapa besar variabel independen yang digunakan dalam penelitian mampu menjelaskan variabel dependen.

#### **3.6 Metode analisis data**

##### **3.6.1 Analisis Regresi Berganda**

Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda (*Multiple Regression Analysis*). Penelitian ini menggunakan empat variabel bebas, sehingga persamaannya adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

Keterangan:

Y	= Minat menggunakan <i>e-payment</i>
$\alpha$	= Konstanta
$X_1$	= Persepsi Resiko ( <i>Perceived Risk</i> )
$X_2$	= Kepercayaan ( <i>Trust</i> )
$X_3$	= Manfaat
$X_4$	= Pendapatan
$\beta_1 \dots \beta_4$	= Koefisien regresi yang akan dihitung
$\varepsilon$	= Faktor pengganggu atau <i>error term</i>

### 3.7 Uji Hipotesis

#### 3.7.1 Uji T

Uji statistik T menunjukkan seberapa jauh variabel independen secara individual menerangkan variabel dependen pengujian dilakukan dengan menggunakan *significance level* 0,05 ( $\alpha = 5\%$ ). Penerimaan atau penolakan hipotesis dilakukan dengan kriteria sebagai berikut:

- Apabila nilai signifikansi  $< 0,05$  dan koefisien regresi sesuai dengan yang diprediksi maka  $H_a$  diterima
- Apabila nilai signifikansi  $> 0,05$  dan koefisien regresi tidak sesuai dengan yang diprediksi maka  $H_a$  ditolak

### 3.8 Uji Model

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variable independen terhadap variable dependennya, sehingga uji ini dapat digunakan untuk melihat apakah model regresi menghasilkan hubungan yang signifikan atau tidak. Nilai signifikansi yang digunakan adalah 0,05. Model regresi akan signifikan apabila  $F < 0,05$ .



## BAB IV

### ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor apa sajakah yang mempengaruhi minat seorang mahasiswa dalam menggunakan *e-payment* di kota Yogyakarta. Untuk menjawab tujuan penelitian tersebut digunakan beberapa metode analisis data yaitu analisis kualitas data, analisis asumsi klasik, dan analisis regresi linier berganda.

#### 4.1 Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini, peneliti mengelompokkan responden ke dalam beberapa kriteria, yaitu universitas/institusi, jenis kelamin, jumlah pendapatan/uang saku perbulan, lama penggunaan *e-payment* sebagai alat transaksi non cash.

Pada tabel 4.1 akan dipaparkan data terkait dengan asal universitas / institusi dari keseluruhan responden yang akan diteliti dalam penelitian ini.



**Tabel 4. 1****Universitas / Institusi**

No	Universitas	Jumlah	Presentase
1	UII	70	46,7 %
2	UGM	22	14,7 %
3	STIE YKPN	18	12 %
4	UMY	15	10 %
5	UIN	10	6,7 %
6	MERCUBUANA	8	5,3 %
7	UAD	7	4,6 %
	JUMLAH	150	100 %

Berdasarkan tabel 4.1 terlihat bahwa total responden terbanyak adalah mahasiswa aktif universitas islam indonesia dengan total 46,7 % dari keseluruhan responden.

**Tabel 4. 2****Jenis Kelamin**

Keterangan	Jumlah	Presentase
Laki-Laki	45	30 %
Perempuan	105	70%
Jumlah	150	100%

Sumber: Data primer diolah, 2019

Dari tabel 4.2 dijelaskan bahwa lebih dari 50% responden dalam penelitian kali ini berjenis kelamin perempuan dengan presentase 70% dari keseluruhan responden.

Kemudian pada tabel 4.3 akan dipaparkan data terkait dengan umur responden yang menggunakan *e-payment* dari keseluruhan responden yang akan diteliti dalam penelitian ini.

**Tabel 4. 3**

**Umur Reponden**

Keterangan	Jumlah	Presentase
17- 20 tahun	3	2 %
20- 23 tahun	147	98 %
23- 25 tahun	0	0 %
> 25 tahun	0	0 %
Jumlah	150	100 %

Sumber: Data primer diolah, 2019

Dari tabel 4.3 dijelaskan bahwa lebih dari 50 % responden dalam penelitian ini berumur 20-23 tahun dengan presentase 98 % dari keseluruhan responden

Kemudian pada tabel 4.4 akan dipaparkan data terkait dengan pendapatan / uang saku perbulan dari keseluruhan responden yang akan diteliti dalam penelitian ini.

**Tabel 4. 4**

**Pendapatan/ Uang saku Reponden**

Keterangan	Jumlah	Presentase
< Rp 1.000.000	24	16 %
Rp1.000.000 - 1.500.000	64	42,6 %
Rp 1.500.000 – 2.000.000	41	27,4 %
> Rp 2.000.000	21	14 %
Jumlah	150	100%

Dari tabel 4.4 di atas, dijelaskan bahwa sebagian besar presentase pendapatan dari keseluruhan responden adalah Rp1.000.000 - 1.500.000 dengan presentase 42,6 %

Selanjutnya pada tabel 4.5 akan dipaparkan data terkait dengan seberapa lama responden telah melakukan pembayaran menggunakan *e-payment*.

**Tabel 4.5**  
**Rentan Waktu Penggunaan**

Keterangan	Jumlah	Presentase
< 1 Tahun	48	32 %
1 - 3 Tahun	92	61,3 %
4- 6 Tahun	8	5,4 %
> 6 Tahun	2	1,3 %
Jumlah	150	100%

Sumber : Data yang diolah, 2019

Dari tabel 4.5 di atas, dapat diketahui bahwa rentang waktu lamanya responden melakukan pembayaran menggunakan *e-payment* paling lama adalah dalam kurun waktu 1-3 tahun dengan presentase 61,3 %.

#### 4.2 Analisis Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif memberikan gambaran dan deskripsi mengenai data variabel dalam penelitian yang dilihat dari nilai rata-rata, nilai maximum, nilai minimum, dan standar deviasi. Pada penelitian ini terdapat empat variabel bebas dan satu variabel terikat. Variabel bebas tersebut yaitu: kepercayaan ( $X_1$ ), risiko ( $X_2$ ), manfaat ( $X_3$ ), dan pendapatan ( $X_4$ ), adapun sebagai variabel terikat pada penelitian ini adalah Minat Menggunakan *e-payment* ( $Y$ ). Hasil dari statistik deskriptif dapat dilihat pada tabel 4.6 berikut

**Tabel 4. 6**  
**Hasil Deskripsi Statistik Variabel**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kepercayaan	150	1.25	4.00	3.1300	.56959
Risiko	150	1.50	4.00	3.0750	.66033
Manfaat	150	1.25	4.00	3.5333	.53928
Pendapatan	150	1.67	4.00	3.4249	.61812
Minat	150	1.33	4.00	3.3003	.65535
Valid N (listwise)	150				

**Sumber :**Hasil olah data, 2019

Dari hasil analisis data tabel 4.6 diatas, maka dapat disimpulkan deskriptif masing-masing variabel adalah sebagai berikut:

#### 4.2.1 Kepercayaan (X1)

Kepercayaan pada penelitian ini diukur melalui angket yang berjumlah 4 item pernyataan, dengan skor 1 sampai 4. Skor data adalah rata-rata dari item-item tersebut. Dari hasil analisis data dengan bantuan *software* komputer diperoleh nilai tendensi sentral sebagai berikut: rerata (*mean*) sebesar 3,13 dan standart deviasi sebesar 0,569 ; serta skor terendah 1,25 dan tertinggi 4. Hal tersebut berarti bahwa responden memberikan persepsi yang baik terhadap kepercayaan.

#### 4.2.2 Risiko (X2)

Risiko pada penelitian ini diukur melalui angket yang berjumlah 4 item pernyataan, dengan skor 1 sampai 4. Skor data adalah rata-rata dari item-item tersebut. Dari hasil analisis data dengan bantuan *software* komputer diperoleh nilai tendensi sentral sebagai berikut: rerata (*mean*) sebesar 3,07 dan standart deviasi sebesar 0,660 ;

serta skor terendah 1,50 dan tertinggi 4. Hal tersebut berarti bahwa responden memberikan persepsi yang baik terhadap risiko.

#### **4.2.3 Manfaat (X<sub>3</sub>)**

Manfaat pada penelitian ini diukur melalui angket yang berjumlah 4 item pernyataan, dengan skor 1 sampai 4. Skor data adalah rata-rata dari item-item tersebut. Dari hasil analisis data dengan bantuan *software* komputer diperoleh nilai tendensi sentral sebagai berikut: rerata (*mean*) sebesar 3,53 dan standart deviasi sebesar 0,539 serta skor terendah 1,25 dan tertinggi 4. Hal tersebut berarti bahwa responden memberikan persepsi yang baik terhadap manfaat.

#### **4.2.4 Pendapatan (X<sub>3</sub>)**

Pedapatan pada penelitian ini diukur melalui angket yang berjumlah 1 item pernyataan, dengan skor 1 sampai 4. Skor data adalah rata-rata dari item-item tersebut. Dari hasil analisis data dengan bantuan *software* komputer diperoleh nilai tendensi sentral sebagai berikut: rerata (*mean*) sebesar 3,42 dan standart deviasi sebesar 0,618 serta skor terendah 1,67 dan tertinggi 4. Hal tersebut berarti bahwa responden memberikan persepsi yang baik terhadap manfaat.

#### **4.2.5 Minat (Y)**

Minat pada penelitian ini diukur melalui angket yang berjumlah 3 item pernyataan, dengan skor 1 sampai 4. Skor data adalah rata-rata dari item-item tersebut. Dari hasil analisis data dengan bantuan *software* komputer diperoleh nilai tendensi sentral sebagai berikut: rerata (*mean*) sebesar 3,300 dan standart deviasi sebesar 0,655

serta skor terendah 1,33 dan tertinggi 4.00 . Hal tersebut berarti bahwa responden memberikan persepsi yang baik terhadap minat dalam penggunaan *e-payment*.

### 4.3 Uji Kualitas Data

Uji kualitas data dilakukan untuk menguji apakah kuesioner yang digunakan sebagai alat pengumpulan data dalam penelitian ini telah memenuhi kriteria valid dan reliabel. Uji kualitas data tersebut terdiri dari uji validitas dan uji reliabilitas.

#### 4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Pengujian validitas ini menggunakan *Pearson Correlation* yaitu dengan cara menghitung korelasi antara skor masing-masing butir pertanyaan dengan total skor. Hasil pengujian validitas instrumen penelitian secara ringkas disajikan pada tabel berikut ini.

**Tabel 4. 7**  
**Hasil Uji Validitas**

No	Variabel	Item	Koef. Korelasi	Sig 2-tailed	Keterangan
1	Kepercayaan	X1.1	0.791	0,00	Valid
		X1.2	0.822	0,00	Valid
		X1.3	0.804	0,00	Valid
		X1.4	0.811	0,00	Valid
2	Risiko	X2.1	0,856	0,00	Valid
		X2.2	0,893	0,00	Valid
		X2.3	0,861	0,00	Valid

		X2.4	0,889	0,00	Valid
3	Manfaat	X3.1	0,858	0,00	Valid
		X3.2	0,869	0,00	Valid
		X3.3	0,852	0,00	Valid
		X3.4	0,828	0,00	Valid
4	Pendapatan	X4.1	0,839	0,00	Valid
		X4.2	0,85	0,00	Valid
		X4.3	0,901	0,00	Valid
5	Minat	Y.1	0,879	0,00	Valid
		Y.2	0,898	0,00	Valid
		Y.3	0,882	0,00	Valid

Sumber :Hasil olah data, 2019

Berdasarkan hasil uji validitas instrumen yang dirangkum pada tabel 4.7 di atas menunjukkan bahwa kuesioner untuk mengukur kepercayaan, risiko, manfaat, pendapatam dan minat menggunakan e-payment semua itemnya dinyatakan valid. Hal ini dibuktikan dengan membandingkan r hitung dengan Sig 2-tailed. Validitas data dilihat jika  $r \text{ hitung} \geq \text{Sig. 2-tailed}$  dengan signifikansi 0,05 atau 5%.

#### 4.3.2 Uji Realibilitas

Uji reliabilitas dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui tingkat konsistensi terhadap instrument-instrumen yang diukur. Reliabilitas merupakan syarat agar kuesioner dapat dikatakan valid. Dalam penelitian ini pengukuran uji reliabilitas dilakukan dengan alat uji Cronbach Alpha. Uji Cronbach Alpha dilakukan dengan

mengkorelasikan satu item pernyataan dengan item pernyataan lain untuk masing-masing variable dengan nilai cronbach alpha  $\geq 0,60$  untuk dikatakan reliable. Uji reliabilitas dapat dilihat dalam tabel 4.8

**Tabel 4. 8**  
**Rangkuman Hasil Pengujian Reliabilitas**

Variabel	Alpha Cronbach	Nilai Kritis	Keterangan
Kepercayaan	0.817	0,60	Reliabel
Risiko	0.897	0,60	Reliabel
Manfaat	0.871	0,60	Reliabel
Pendapatan	0.830	0,60	Reliabel
Minat	0.859	0,60	Reliabel

**Sumber :**Hasil olah data, 2019

Berdasarkan tabel 4.8 dapat ditarik kesimpulan bahwa ketiga instrumen penelitian tersebut, sudah memenuhi syarat reliabilitas, karena berada di atas 0,60 atau tingkat reliabilitasnya sangat tinggi. Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa butir-butir pertanyaan dapat digunakan sebagai instrument untuk penelitian selanjutnya.

#### 4.4 Uji Asumsi Klasik

Analisis data pada penelitian ini digunakan statistik inferensial atau statistik parametrik, berupa analisis korelasi dan analisis regresi ganda (*multiple regression*), oleh karena itu harus memenuhi beberapa asumsi atau prasyarat analisis, antara lain: (1) data berdistribusi normal; (2) tidak terjadi multikolinier; dan (3) tidak terjadi heterokedastisitas.



#### 4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah tiap variabel dalam penelitian berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas diperlukan karena untuk melakukan pengujian-pengujian variabel lainnya dengan mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Jika asumsi ini dilanggar maka uji statistik menjadi tidak valid dan statistik parametrik tidak dapat digunakan. Pengujian normalitas sebaran data pada penelitian ini dipergunakan metode *Kolmogorov-Smirnov*. Hasil perhitungan uji normalitas secara ringkas dapat dilihat dalam tabel berikut ini

**Tabel 4. 9**  
**Rangkuman Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov**

		Unstandardized Residual
N		150
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.40146189
Most Extreme Differences	Absolute	.084
	Positive	.059
	Negative	-.084
Kolmogorov-Smirnov Z		1.027
Asymp. Sig. (2-tailed)		.242

**Sumber :**Hasil olah data, 2019

Berdasarkan tabel output SPSS di atas, diketahui bahwa nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed) adalah 0,242 dimana nilai tersebut lebih besar dari 0,05. Maka sesuai dengan dasar pengambilan keputusan dalam uji kolmogorov smirnov, dapat diartikan bahwa data tersebut berdistribusi normal.

#### 4.4.2 Uji multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (Ghozali, 2013). Kriteria dari pengujian ini adalah jika nilai tolerance  $> 0,10$  dan nilai VIF  $< 10,0$ , maka model regresi tersebut tidak mengandung gejala multikolinearitas. Hasil dari pengujian tersebut dapat dilihat pada tabel 4.10 :

**Tabel 4. 10**  
**Rangkuman Hasil Uji Multikolinieritas**

No.	Variabel Bebas	Collinearity Statistics		Kesimpulan
		Tolerance	VIF	
1.	Kepercayaan ( $X_1$ )	,714	1,401	Tidak Multikolinier
2.	Risiko ( $X_2$ )	,978	1,022	Tidak Multikolinier
3.	Manfaat ( $X_3$ )	,572	1,749	Tidak Multikolinier
4.	Pendapatan ( $X_4$ )	,741	1,349	Tidak Multikolinier

**Sumber :**Hasil olah data, 2019

Berdasarkan tabel 4.10 di atas terbukti bahwa semua variabel bebas pada penelitian ini tidak menunjukkan adanya multikolinieritas, yang ditunjukkan dengan nilai *tolerance* lebih dari 0,10 dan VIF tidak lebih dari 10.

#### 4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas berfungsi untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi perbedaan variansi dari residual antara satu pengamatan ke pengamatan lain. Model regresi yang baik adalah homoskedastisitas atau tidak terjadinya heteroskedastisitas. Hasil uji heteroskedastisitas dengan meregresikan antara variabel

bebas dengan absolut *standardized* residual, secara ringkas disajikan pada tabel berikut ini:

**Tabel 4. 11**

**Rangkuman Hasil Uji Heteroskedastisitas**

Variabel Bebas	Nilai Signifikan	Nilai Kritis	Keterangan
Kepercayaan	0,089	0,05	Tidak terjadi Heterokedastisitas
Risiko	0,934	0,05	Tidak terjadi Heterokedastisitas
Manfaat	0,240	0,05	Tidak terjadi Heterokedastisitas
Pendapatan	0,502	0,05	Tidak terjadi Heterokedastisitas

Sumber : Data primer diolah, 2019

Berdasarkan tabel hasil uji heterokedastisitas di atas, dapat kita ketahui bahwa seluruh variabel bebas mempunyai nilai signifikan lebih dari 0,05. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heterokedastisitas dalam model regresi tersebut.

#### 4.5 Hasil Uji Determinasi

Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) berfungsi untuk mengetahui seberapa besar pengaruh antara variabel independen (bebas) terhadap variabel dependen (terikat). Uji ini dapat dilihat dari seberapa besar variabel independen yang digunakan dalam penelitian mampu menjelaskan variabel dependen. Nilai  $R^2$  terletak antara 0 sampai dengan 1 ( $0 \leq R^2 \leq 1$ ).

**Tabel 4. 12**  
**Koefisien Determinasi**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.790 <sup>a</sup>	.625	.614	.40696

Berdasarkan tabel 4.12 hasil estimasi persamaan regresi pada analisis regresi, diperoleh koefisien korelasi (R) sebesar 0,790 dan koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,625. Besarnya angka koefisien determinasi tersebut menunjukkan bahwa tingkat ketepatan (*goodness of fit*) dari hubungan fungsi tersebut adalah 0,614 yang berarti bahwa secara statistik variabel independen kepercayaan, risiko, manfaat dan pendapatan memberikan kontribusi secara simultan terhadap minat penggunaan e-payment pada mahasiswa di Yogyakarta sebesar 61,4 %.

#### 4.6 Uji Model

Hasil uji model ini dapat dilihat pada tabel 4.13

**Tabel 4. 13**  
**Uji F**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	39.979	4	9.995	60.348	.000 <sup>b</sup>
Residual	24.015	145	.166		
Total	63.993	149			

Sumber : Hasil olah data, 2019

Berdasarkan table 4.13 dapat diketahui bahwa nilai signfikan adalah 0,00 dimana nilai tersebut lebih kecil dari 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa pengujian model ini layak digunakan untuk penelitian selanjutnya.

#### 4.7 Uji Regresi Linear Berganda

Hasil dari uji regresi linear berganda dapat dilihat pada tabel 4.14 berikut ini:

**Tabel 4. 14**  
**Hasil Regresi Linear Berganda**

Model	Unstandardized Coefficients		Sig.
	B	Std. Error	
(Constant)	,185	,298	,536
Kepercayaan	,536	,069	,000
Risiko	-,158	,051	,002
Manfaat	,432	,082	,000
Pendapatan	,116	,063	,066

Sumber : Data primer diolah, 2019

Model regresi linear berganda bertujuan untuk mengetahui pengaruh kepercayaan, risiko, manfaat, pendapatan terhadap minat seseorang untuk menggunakan *e-payment*. Analisis regresi sederhana ini mempunyai formula sebagai berikut:

$$Y = 0,185 + 0,536X_1 + -0,158X_2 + 432X_3 + 0,116X_4$$

Dari persamaan regresi diatas dapat diketahui bahwa terdapat hubungan yang positif antara kepercayaan ( $X_1$ ), risiko ( $X_2$ ) dan manfaat ( $X_3$ ) dengan Y, sedangkan terdapat hubungan negatif antara pendapatan ( $X_4$ ) dengan Y. Sehingga dari persamaan di atas dapat diartikan sebagai berikut:

a. Konstanta = 0,185

Artinya jika terdapat variabel bebas berupa kepercayaan, risiko, pendapatan, diasumsikan tidak akan mengalami perubahan (konstan) maka nilai Y adalah sebesar 0,185

b.  $X_1 = 0,536$

Artinya jika kepercayaan meningkat sebesar satu satuan maka minat menggunakan *e-payment* akan meningkat sebesar 0,536 satuan dengan anggapan variabel lain tetap. hal

c.  $X_2 = -0,158$

Artinya jika risiko meningkat sebesar satu satuan maka minat menggunakan *e-payment* akan menurun sebesar -0,158 satuan dengan anggapan variabel lain tetap.

d.  $X_3 = 0,432$

Artinya jika manfaat meningkat sebesar satu satuan maka minat menggunakan *e-payment* akan meningkat sebesar 0,432 satuan dengan anggapan variabel lain tetap.

e.  $X_4 = 0,116$

Artinya jika pendapatan meningkat sebesar satu satuan maka minat menggunakan *e-payment* akan meningkat sebesar 0,116 satuan dengan anggapan variabel lain tetap.

#### **4.8 Pembahasan**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kepercayaan, risiko, manfaat, dan pendapatan terhadap minat penggunaan *e-payment* pada mahasiswa aktif di Yogyakarta. Berikut ini merupakan pembahasan hasil penelitian berdasarkan analisis yang sudah dilakukan:

##### **4.8.1 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan *E-payment***

Berdasarkan hasil analisis regresi ganda, diperoleh nilai koefisien beta ( $\beta_1$ ) pada analisis regresi berganda sebesar 0,536 dengan  $p\text{-value} = 0,000$  ( $p < 0,05$ ). Ternyata  $p\text{-value}$  lebih kecil dari taraf signifikansi yang ditentukan, yaitu ( $p < 0,05$ ), maka koefisien beta ( $\beta_1$ ) tersebut signifikan dan arahnya positif. Hasil ini menunjukkan bahwa kepercayaan memiliki berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *e-payment*. Dapat diartikan bahwa tingkat kepercayaan mahasiswa kepada penerbit produk *e-payment* berpengaruh terhadap minat mereka menggunakan *e-payment* karena semakin dapat dipercayanya produk tersebut maka mahasiswa akan merasa tenang

dalam penggunaannya dikarenakan produk *e-payment* tersebut memiliki pelayanan yang baik, bertanggung jawab dan memiliki integritas yang tinggi.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh (Rahim, 2017), (Wibowo, 2015), dan (Yogananda, 2017) yang mendapatkan hasil bahwa variabel kepercayaan (*Trust*) mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan *e-payment*.

#### **4.8.2 Pengaruh Risiko terhadap Minat Penggunaan *E-payment***

Berdasarkan hasil analisis regresi ganda, diperoleh nilai koefisien beta ( $\beta_1$ ) pada analisis regresi berganda sebesar  $-0,158$  dengan  $p\text{-value} = 0,002$  ( $p < 0,05$ ). Ternyata  $p\text{-value}$  lebih kecil dari taraf signifikansi yang ditentukan, yaitu ( $p < 0,05$ ), maka koefisien beta ( $\beta_1$ ) tersebut signifikan dan arahnya negatif. Hasil ini menunjukkan bahwa risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan *e-payment* pada mahasiswa di Yogyakarta.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan dalam penelitian (Priambodo & Prabawani, 2016), dan (Yogananda, 2017) dapat disimpulkan bahwa responden beranggapan bahwa risiko yang tinggi akan mempengaruhi minat mereka untuk menggunakan *e-payment*. terlebih di *era revolusi 4.0* ini dimana hampir semua kebutuhan manusia bergantung pada teknologi untuk mempermudah pekerjaan.

#### **4.8.3 Pengaruh Manfaat terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan *E-payment***

Berdasarkan hasil analisis regresi ganda, diperoleh nilai koefisien beta ( $\beta_1$ ) pada analisis regresi berganda sebesar  $0,432$  dengan  $p\text{-value} = 0,000$  ( $p < 0,05$ ). Ternyata  $p\text{-value}$  lebih kecil dari taraf signifikansi yang ditentukan, yaitu ( $p < 0,05$ ), maka koefisien



beta( $\beta_1$ ) tersebut berpengaruh dan arahnya positif. Hasil ini menunjukkan bahwa manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-payment* pada mahasiswa. Dapat disimpulkan bahwa semakin banyaknya manfaat yang didapatkan oleh responden, seperti keefektifitas waktu, potongan harga dan promo promo lainnya akan menambah minat penggunaan *e-payment*.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan dalam penelitian (Priambodo & Prabawani, 2016), (Wibowo, 2015), (Yogananda, 2017), dan (Aritonang & Arisman, 2018) bahwa manfaat memiliki pengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-payment*.

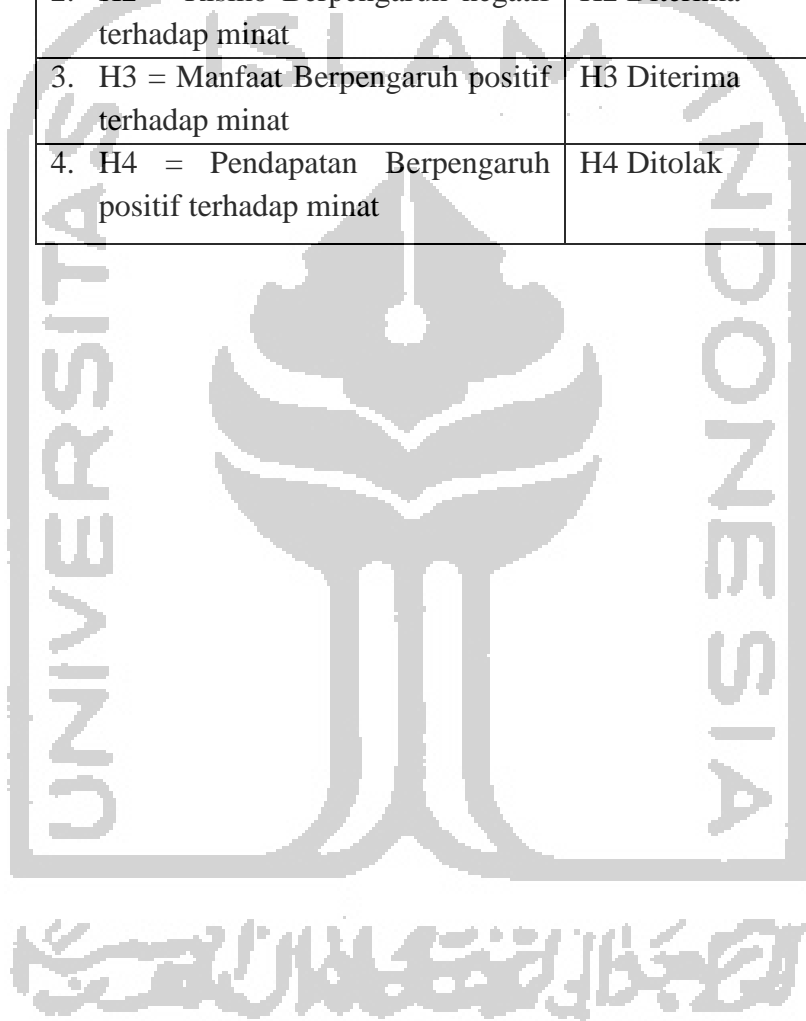
#### **4.8.4 Pengaruh Pendapatan terhadap Minat Menggunakan e-payment**

Berdasarkan hasil analisis regresi, diperoleh nilai koefisien beta ( $\beta_1$ ) pada analisis regresi berganda sebesar 0,116 dengan  $p\text{-value}= 0,066$  ( $p>0,05$ ). Ternyata  $p\text{-value}$  lebih besar dari taraf signifikansi yang ditentukan ( $p<0,05$ ), maka koefisien beta( $\beta_1$ ) tersebut tidak berpengaruh dan arahnya positif . Hasil ini menunjukkan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-payment*. Seseorang memiliki minat untuk menggunakan *e-payment* bukan karena pendapatan yang mereka miliki, melainkan kemungkinan karena promo atau keuntungan yang diberikan oleh *e-payment*.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan dalam penelitian (Satryani 2017) bahwa pendapatan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-payment*.

**Ringkasam hasil pengujian hipotesis :**

<b>HIPOTESIS</b>	<b>HASIL UJI</b>
1. H1 = kepercayaan Berpengaruh positif terhadap minat	H1 diterima
2. H2 = Risiko Berpengaruh negatif terhadap minat	H2 Diterima
3. H3 = Manfaat Berpengaruh positif terhadap minat	H3 Diterima
4. H4 = Pendapatan Berpengaruh positif terhadap minat	H4 Ditolak



## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan sebelumnya terkait mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan *e-payment*, maka dapat ditarik kesimpulan antara lain:

1. Kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan minat seseorang menggunakan *e-payment*.
2. Risiko berpengaruh negatif signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan *e-payment*.
3. Manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan *e-payment*.
4. Pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan *e-payment*.

#### 5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini variabel independent hanya dapat mewakili sebesar 61,4% terhadap variabel ndependent. Hal tersebut menunjukkan bahwa masih terdapat variabel lain yang dapat mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan *e-payment*.

### 5.3 Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan diatas maka disarankan untuk menggunakan variabel lainnya yang dapat mempengaruhi minat seseorang dalam penggunaan *e-payment*, seperti daya tarik promosi, fitur layanan, kepuasan. Selain itu dapat mengembangkan penelitian dengan menggunakan metode lain dalam mendapatkan data, misalnya melalui wawancara terhadap responden sehingga informasi yang diperoleh dapat lebih bervariasi.

### 5.4 Implikasi Penelitian

Berdasarkan penelitian ini diharapkan bisa menjadi pertimbangan bagi penerbit *e-payment* agar mempertimbangkan faktor kepercayaan, risiko, manfaat karena dapat mempengaruhi minat penggunaan *e-payment*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ackermann, T., Miede, A., Buxmann, P., & Steinmetz, R. (2011). Taxonomy of technological IT outsourcing risks: Support for risk identification and quantification. Paper presented at the European Conference on Information Systems (ECIS2011), Helsinki, Finland.
- Aritonang, Y. A. L., & Arisman, A. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus pada Pengguna Go-pay). *Jurnal Akuntansi STIE Multi Data Palembang*, (x), 1–17.
- Cahaya Mentari, A. (2018). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Dalam Menggunakan Uang Elektronik Di Kota Denpasar, Provinsi Bali. *E-Jurnal EP Unud*, 7, Vol.7, No., 646–676.
- Davis, F. D. 1989. "Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and End User Acceptance of Information Technology," *MIS Quarterly* (13:3), pp. 320
- Ghozali, Imam. (2011). "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS". Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (Tujuh)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Heider, Fritz. (1958). *The Psychology of Interpersonal Relations*. New York: Wiley
- Kadariyah. (1981). *Analisa Pendapatan Nasional*. Jakarta: Bima Aksara.
- Kim, D. J., Ferrin, D. L., & Rao, H. R. (2008). A trust-based consumer decision-making

model in electronic commerce: The role of trust, perceived risk, and their antecedents. *Decision Support Systems*, 44(2), 544–564.  
<https://doi.org/10.1016/j.dss.2007.07.001>

Luthans, F. 2005. *Organizational Behaviour*. 10th Edition. Yogyakarta

Marchelina, D., & Pratiwi, R. (2016). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, persepsi risiko dan fitur layanan terhadap minat penggunaan e- money (studi kasus pada pengguna e-money kota Palembang), 1–17.

Pavlou, P. (2003). Consumer acceptance of electronic commerce: integrating trust and risk with the technology acceptance model. *Int J Electron Commer*, vol. 7, no. 3

Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko terhadap minat ulang menggunakan layanan uang elektronik ( Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang ). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 5(2), 1–9.

Priyono, A. (2017). Analisis pengaruh trust dan risk dalam penerimaan teknologi dompet elektronik Go-Pay. *Jurnal Siasat Bisnis*, 21(1), 88–106.  
<https://doi.org/10.20885/jsb.vol21.iss1.art6>

Rahim, H. (2017). Kepercayaan Terhadap Minat Transaksi. *EKOBISTEK Fakultas Ekonomi*, 6(2), 274–285.

Rianto, R. D. (2007). Peranan Teknologi Informasi Dalam Peningkatan Pelayanan di Sektor Publik. *Seminar Nasional Teknologi 2007 (SNT 2007)*, 2007(November), 1–13.

Suwunniponth, W. (2017). Customers ' Intention to Use Electronic Payment System for

Purchasing. *World Academy of Science, Engineering and Technology International Journal of Economics and Management Engineering*, 10(12), 3925–3930.

- Utami, SulistyUtami, S. S., Kusumawati, B., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Dahlan Jakarta, A. (2017). F.-F. Y. M. M. P. E.-M. (Studi pada M. S. A. D. J. . S., Kusumawati, B., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Dahlan Jakarta, A. (2017). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan e-money (Studi pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta), *XIV*(2).
- Wibowo, S. F. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Layanan terhadap Minat Menggunakan E-money Card ( Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta ). *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, 6, No, 440–456.
- Yogananda, A. S. (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik. *Semarang , Universitas Diponegoro*, 6, 1–7. <https://doi.org/10.1016/j.ijporl.2006.11.012>
- Yousafzai, S. Y., Pallister, J. G., dan Foxall, G. R. (2003). A Proposed Model of ETrust for Electronic Banking, *Technovation*, 23: 847-860.

**Lampiran 1****KUISIONER PENELITIAN**

## DATA RESPONDEN

1. Nama :
2. Institusi :
3. Jurusan :
4. Jenis kelamin :
  - Pria
  - Wanita
5. Usia :
  - 17-20 tahun
  - 20-23 tahun
  - 23-25 tahun
  - > 25 tahun

Pendapatan / Uang saku per bulan :

- < Rp 1.000.000
- Rp 1.000.000- 1.500.000
- Rp 1.500.000 – 2.000.000
- > Rp 2.000.000

Sudah berapa lama anda menggunakan *e-payment* sebagai alat pembayaran ?

- < 1 tahun
- 1-3 tahun
- 4-6 tahun



- > 6 tahun

### PETUNJUK PENGISIAN

Jawablah seluruh pertanyaan yang tersedia, sehingga tidak ada pertanyaan yang tidak terjawab. Berikan tanda (√) pada jawaban yang anda anggap paling sesuai dengan anda.

Keterangan:

STS = Sangat tidak setuju

TS = Tidak setuju

S = Setuju

SS = Sangat setuju

#### 1. Kepercayaan

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1	saya akan tetap melakukan pembayaran melalui e-paymet				
2	Saya meyakini <i>e-payment</i> sangat menjanjikan dan dapat dipercaya				
3	Saya melakukan pembayaran melalui <i>e-payment</i> karena faktor popularitas				
4	Bank maupun institusi non bank yang menerbitkan <i>e-payment</i> mengetahui bagaimana cara menyediakan pelayanan yang baik bagi konsumen				

## 2. Risiko

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1	Saya menjadi tidak ragu menggunakan <i>e-payment</i> karena risiko yang rendah				
2	Saya menggunakan <i>e-payment</i> karena terjaga keamanannya				
3	Saya menanggung risiko tertentu saat melakukan pembayaran menggunakan <i>e-payment</i>				
4	Saya menyadari peluang kehilangan uang saat menggunakan <i>e-payment</i>				

## 3. Manfaat

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1	Saya lebih mudah melakukan pembayaran menggunakan <i>e-payment</i>				
2	Saya tidak merasa kesulitan menggunakan <i>e-payment</i>				
3	Saya bertransaksi menggunakan <i>e-payment</i> sangat jelas dan mudah				

	dimengerti				
4	Saya menghemat banyak waktu saat menggunakan <i>e-payment</i>				

## 4. Pendapatan

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1	Keinginan saya menggunakan <i>e-payment</i> dipengaruhi pendapatan				
2	Pendapatan mempengaruhi saya dalam mengkonsumsi barang dan jasa menggunakan <i>e-payment</i>				
3	Pendapatan mempengaruhi saldo <i>e-payment</i> yang saya miliki				

## 5. Minat menggunakan

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1	Saya berminat menggunakan <i>e-payment</i> karena banyaknya manfaat yang saya dapatkan				
2	Saya memiliki pengetahuan dalam pembayaran <i>e-payment</i> sehingga saya berminat untuk memindahkan uang tunai ke dalam <i>e-payment</i>				

3	Saya berminat menggunakan <i>e-payment</i> karena dapat digunakan di berbagai merchant				
---	--	--	--	--	--



## Lampiran 2

## Rekap Data Variabel Kepercayaan, Risiko, Manfaat

NO	KEPERCAYAAN (X1)				Mean	RISIKO (X2)				Mean	MANFAAT (X3)				Mean
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
1	3	3	2	3	2,75	2	3	3	3	2,75	3	3	3	4	3,25
2	4	3	3	3	3,25	3	4	3	3	3,25	4	4	4	2	3,5
3	3	3	3	4	3,25	3	4	3	4	3,5	3	3	4	4	3,5
4	4	3	1	3	2,75	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
5	4	4	3	4	3,75	3	4	4	4	3,75	4	4	4	4	4
6	3	3	2	3	2,75	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3,25
7	3	4	3	4	3,5	4	4	2	4	3,5	3	4	4	4	3,75
8	4	4	4	3	3,75	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4
9	3	3	2	3	2,75	2	3	3	3	2,75	3	4	3	3	3,25
10	3	3	3	4	3,25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3,75	3	3	4	4	3,5
12	4	3	3	3	3,25	4	3	3	3	3,25	4	4	4	4	4
13	4	4	3	4	3,75	3	3	3	4	3,25	3	3	3	3	3
14	4	3	3	4	3,5	3	4	3	4	3,5	4	4	4	4	4
15	4	4	3	3	3,5	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3,75
16	2	2	2	3	2,25	3	3	2	3	2,75	4	4	3	4	3,75
17	4	3	3	4	3,5	3	4	3	4	3,5	4	4	4	4	4
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	3	3	4	3	3,25	4	3	3	3	3,25	3	3	3	3	3
20	3	3	4	3	3,25	3	3	2	3	2,75	3	3	3	3	3
21	3	2	4	4	3,25	2	2	2	2	2	4	4	3	4	3,75



NO	KEPERCAYAAN (X1)				Mean	RISIKO (X2)				Mean	MANFAAT (X3)				Mean
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
47	3	3	2	2	2,5	3	4	3	3	3,25	4	4	4	4	4
48	3	3	2	3	2,75	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
49	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
50	2	2	1	2	1,75	2	2	2	1	1,75	3	3	3	3	3
51	3	2	3	3	2,75	2	3	3	3	2,75	4	4	3	4	3,75
52	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
53	3	3	3	4	3,25	3	3	3	4	3,25	4	4	3	4	3,75
54	3	3	2	2	2,5	2	2	3	3	2,5	3	2	2	3	2,5
55	4	4	4	4	4	1	2	2	2	1,75	4	4	4	4	4
56	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3,25	3	3	3	3	3
57	2	2	2	3	2,25	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2,75
58	2	3	3	3	2,75	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3,25
59	4	4	4	4	4	2	2	2	1	1,75	4	4	4	4	4
60	3	3	3	3	3	2	1	2	2	1,75	4	4	3	4	3,75
61	2	2	1	2	1,75	4	3	4	4	3,75	2	1	1	1	1,25
62	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	2	3	2	2	2,25
63	2	3	2	3	2,5	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3,75
64	2	3	2	3	2,5	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3,5
65	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3,75	3	4	4	4	3,75
66	3	3	4	4	3,5	4	4	3	4	3,75	4	4	4	4	4
67	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2,5	2	2	3	3	2,5
68	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
69	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
70	3	2	3	3	2,75	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
71	4	3	3	4	3,5	3	4	4	4	3,75	4	4	4	4	4

NO	KEPERCAYAAN (X1)				Mean	RISIKO (X2)				Mean	MANFAAT (X3)				Mean
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
72	2	2	3	2	2,25	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2
73	3	3	3	4	3,25	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3,25
74	4	4	3	3	3,5	3	3	4	3	3,25	3	4	3	4	3,5
75	3	3	2	3	2,75	3	4	3	3	3,25	4	3	4	4	3,75
76	3	4	4	3	3,5	3	4	3	4	3,5	4	4	4	4	4
77	2	2	3	3	2,5	3	3	3	4	3,25	4	4	4	4	4
78	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
79	4	4	3	4	3,75	3	4	3	4	3,5	4	4	4	4	4
80	4	4	3	4	3,75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
81	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
82	3	2	2	3	2,5	3	3	2	3	2,75	3	3	3	3	3
83	1	2	2	1	1,5	4	4	4	4	4	2	2	1	1	1,5
84	4	3	4	3	3,5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
85	4	3	3	3	3,25	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4
86	3	3	2	3	2,75	2	2	2	2	2	3	3	3	4	3,25
87	3	3	3	3	3	1	2	2	2	1,75	4	4	4	4	4
88	4	3	3	3	3,25	3	4	3	3	3,25	4	4	4	4	4
89	4	4	3	3	3,5	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
90	4	4	3	4	3,75	2	4	4	4	3,5	4	4	4	3	3,75
91	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3,5	4	3	4	3	3,5
92	3	3	4	4	3,5	2	1	2	2	1,75	4	4	4	4	4
93	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4
94	3	3	2	3	2,75	3	4	3	3	3,25	4	4	4	4	4
95	3	2	3	3	2,75	3	3	2	3	2,75	3	3	3	3	3
96	3	4	3	3	3,25	2	3	3	3	2,75	3	4	3	4	3,5



NO	KEPERCAYAAN (X1)				Mean	RISIKO (X2)				Mean	MANFAAT (X3)				Mean
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
97	4	3	3	3	3,25	4	4	3	3	3,5	4	4	4	4	4
98	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3,25	4	4	4	4	4
99	3	3	2	3	2,75	3	4	3	3	3,25	4	4	4	4	4
100	3	3	2	2	2,5	3	3	3	2	2,75	3	3	3	3	3
101	4	4	3	3	3,5	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3,25
102	2	3	4	4	3,25	2	2	2	1	1,75	4	4	4	3	3,75
103	3	2	2	3	2,5	2	1	2	2	1,75	4	3	3	3	3,25
104	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4
105	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3,25	3	3	2	3	2,75
106	3	3	2	3	2,75	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
107	3	3	2	3	2,75	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
108	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
109	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2
110	3	4	3	4	3,5	3	3	3	4	3,25	4	2	3	4	3,25
111	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3,25	4	4	4	4	4
112	4	4	3	4	3,75	2	1	1	2	1,5	4	4	4	4	4
113	4	4	4	4	4	2	2	2	1	1,75	4	4	4	4	4
114	3	4	2	4	3,25	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3,5
115	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3,75	4	4	4	4	4
116	2	3	1	3	2,25	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
117	3	4	4	4	3,75	3	3	3	4	3,25	4	4	3	4	3,75
118	3	2	2	3	2,5	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3,75
119	4	4	3	3	3,5	4	4	3	3	3,5	4	4	4	4	4
120	1	1	1	2	1,25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
121	3	3	1	2	2,25	2	3	3	2	2,5	3	3	3	3	3

NO	KEPERCAYAAN (X1)				Mean	RISIKO (X2)				Mean	MANFAAT (X3)				Mean
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
122	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3,25
123	3	3	2	3	2,75	2	3	3	3	2,75	4	4	3	4	3,75
124	4	3	2	4	3,25	4	3	3	4	3,5	4	4	4	4	4
125	4	3	3	4	3,5	4	3	3	4	3,5	4	4	3	4	3,75
126	3	4	4	4	3,75	4	4	3	4	3,75	4	4	4	4	4
127	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3,5
128	2	3	2	4	2,75	4	3	3	4	3,5	4	4	3	4	3,75
129	4	2	4	3	3,25	4	4	4	3	3,75	4	4	4	4	4
130	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3,5
131	4	3	4	3	3,5	4	4	4	3	3,75	4	3	4	2	3,25
132	3	3	3	4	3,25	3	4	4	4	3,75	4	4	4	3	3,75
133	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3,75	3	3	4	3	3,25
134	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3,75	4	3	3	4	3,5
135	4	3	2	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
136	4	4	3	3	3,5	3	4	4	3	3,5	3	3	4	3	3,25
137	4	4	4	3	3,75	3	4	4	3	3,5	4	4	4	3	3,75
138	4	4	3	3	3,5	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3,25
139	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3,5
140	3	4	4	3	3,5	3	4	3	3	3,25	4	3	4	3	3,5
141	3	3	4	3	3,25	2	2	2	1	1,75	4	3	4	3	3,5
142	4	4	3	4	3,75	3	4	4	4	3,75	3	3	4	4	3,5
143	3	4	4	4	3,75	2	1	2	2	1,75	3	4	4	3	3,5
144	4	3	4	4	3,75	3	4	4	4	3,75	4	4	4	3	3,75
145	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3,75	4	4	4	4	4
146	4	3	3	4	3,5	3	3	4	4	3,5	4	4	3	3	3,5

NO	KEPERCAYAAN (X1)				Mean	RISIKO (X2)				Mean	MANFAAT (X3)				Mean
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
147	3	3	4	4	3,5	4	3	3	4	3,5	4	4	3	3	3,5
148	4	4	3	4	3,75	4	4	3	4	3,75	3	4	4	3	3,5
149	4	3	3	3	3,25	3	4	3	3	3,25	4	4	4	4	4
150	4	4	3	4	3,75	4	3	3	4	3,5	4	4	4	4	4

### Lampiran 3

#### Rekap Data Variabel Penapatan, dan Minat menggunakan e-payment

NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
1	4	4	3	3,67	3	3	4	3,33
2	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
3	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
4	4	4	4	4,00	3	3	3	3,00
5	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
6	4	4	4	4,00	3	3	2	2,67
7	3	4	4	3,67	3	4	4	3,67
8	4	3	4	3,67	4	4	4	4,00
9	3	4	4	3,67	3	2	3	2,67
10	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
11	4	3	3	3,33	4	3	3	3,33
12	3	4	4	3,67	3	4	4	3,67
13	3	4	3	3,33	3	3	4	3,33

NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
14	3	4	4	3,67	3	3	4	3,33
15	4	4	4	4,00	4	3	3	3,33
16	3	4	4	3,67	3	3	3	3,00
17	4	3	4	3,67	4	3	4	3,67
18	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
19	4	4	3	3,67	4	4	4	4,00
20	4	3	3	3,33	4	3	4	3,67
21	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
22	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
23	2	2	2	2,00	2	2	1	1,67
24	4	4	3	3,67	4	4	4	4,00
25	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
26	3	4	3	3,33	3	2	3	2,67
27	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
28	3	3	3	3,00	3	2	3	2,67
29	3	2	3	2,67	3	2	3	2,67
30	3	4	4	3,67	3	3	4	3,33
31	4	3	4	3,67	4	3	3	3,33
32	3	4	3	3,33	3	2	3	2,67
33	3	4	4	3,67	3	2	3	2,67
34	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
35	4	4	4	4,00	4	4	3	3,67
36	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
37	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
38	3	4	4	3,67	3	4	3	3,33

NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
39	3	4	4	3,67	3	3	4	3,33
40	3	3	3	3,00	3	2	3	2,67
41	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
42	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
43	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
44	3	4	4	3,67	3	3	3	3,00
45	4	3	4	3,67	4	3	4	3,67
46	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
47	3	4	4	3,67	3	3	4	3,33
48	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
49	3	4	4	3,67	3	2	4	3,00
50	2	2	2	2,00	2	2	1	1,67
51	3	4	4	3,67	3	2	3	2,67
52	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
53	3	4	4	3,67	3	3	3	3,00
54	3	3	1	2,33	2	2	2	2,00
55	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
56	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
57	2	4	3	3,00	2	1	1	1,33
58	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
59	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
60	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
61	2	2	2	2,00	2	1	1	1,33
62	2	4	3	3,00	2	2	2	2,00
63	4	4	4	4,00	4	3	3	3,33

NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
64	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
65	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
66	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
67	3	3	2	2,67	3	2	3	2,67
68	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
69	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
70	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
71	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
72	2	4	2	2,67	2	2	3	2,33
73	3	4	3	3,33	3	3	4	3,33
74	3	4	4	3,67	3	3	3	3,00
75	3	4	3	3,33	3	3	4	3,33
76	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
77	3	4	4	3,67	3	2	2	2,33
78	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
79	4	3	4	3,67	4	3	3	3,33
80	4	4	4	4,00	4	4	3	3,67
81	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
82	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
83	3	2	3	2,67	2	1	1	1,33
84	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
85	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
86	3	4	3	3,33	3	4	4	3,67
87	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
88	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67

NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
89	4	3	4	3,67	4	3	4	3,67
90	3	4	4	3,67	3	2	2	2,33
91	4	4	3	3,67	4	3	4	3,67
92	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
93	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
94	4	4	4	4,00	4	3	3	3,33
95	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
96	3	4	4	3,67	3	2	4	3,00
97	4	3	4	3,67	4	4	3	3,67
98	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
99	4	4	4	4,00	4	4	3	3,67
100	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
101	4	3	2	3,00	4	3	3	3,33
102	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
103	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
104	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
105	3	3	2	2,67	3	3	3	3,00
106	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
107	3	4	3	3,33	3	2	3	2,67
108	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
109	2	3	3	2,67	2	1	2	1,67
110	3	3	3	3,00	3	3	4	3,33
111	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
112	2	3	2	2,33	4	4	4	4,00
113	2	2	2	2,00	4	4	4	4,00

NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
114	3	4	4	3,67	3	2	3	2,67
115	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
116	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
117	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
118	3	4	3	3,33	3	2	4	3,00
119	4	4	4	4,00	2	3	3	2,67
120	2	2	1	1,67	2	1	1	1,33
121	3	4	3	3,33	3	2	4	3,00
122	3	3	3	3,00	3	3	3	3,00
123	3	4	4	3,67	3	1	3	2,33
124	3	2	2	2,33	4	4	4	4,00
125	2	2	3	2,33	4	4	4	4,00
126	2	3	2	2,33	4	4	4	4,00
127	3	3	3	3,00	3	2	3	2,67
128	4	4	4	4,00	4	4	4	4,00
129	3	4	4	3,67	3	4	4	3,67
130	2	2	2	2,00	3	3	4	3,33
131	4	3	3	3,33	2	2	2	2,00
132	3	4	4	3,67	3	3	4	3,33
133	3	3	3	3,00	3	4	4	3,67
134	4	4	3	3,67	4	4	4	4,00
135	3	4	3	3,33	3	3	3	3,00
136	4	3	3	3,33	4	3	4	3,67
137	2	1	2	1,67	4	3	3	3,33
138	4	4	4	4,00	4	3	3	3,33



NO	PENDAPATAN(X4)			Mean	MINAT			Mean
	X4.1	X4.2	X4.3		Y1.1	Y1.2	Y1.3	
139	2	4	4	3,33	2	3	3	2,67
140	4	4	3	3,67	4	3	4	3,67
141	1	2	2	1,67	4	4	4	4,00
142	4	4	3	3,67	4	3	3	3,33
143	2	2	2	2,00	4	4	4	4,00
144	4	4	4	4,00	4	3	4	3,67
145	3	4	4	3,67	3	4	3	3,33
146	3	4	4	3,67	3	3	3	3,00
147	2	2	3	2,33	4	4	3	3,67
148	2	3	2	2,33	4	4	3	3,67
149	3	4	4	3,67	3	3	4	3,33
150	2	2	2	2,00	4	4	4	4,00

**Lampiran 4**  
**Hasil Uji Validitas**

A Kepercayaan

**Correlations**

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.591**	.464**	.513**	.791**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X1.2	Pearson Correlation	.591**	1	.499**	.581**	.822**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X1.3	Pearson Correlation	.464**	.499**	1	.570**	.804**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X1.4	Pearson Correlation	.513**	.581**	.570**	1	.811**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	150	150	150	150	150
X1	Pearson Correlation	.791**	.822**	.804**	.811**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	150	150	150	150	150

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**B. Risiko****Correlations**

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.670**	.627**	.694**	.856**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X2.2	Pearson Correlation	.670**	1	.727**	.716**	.893**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X2.3	Pearson Correlation	.627**	.727**	1	.691**	.861**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X2.4	Pearson Correlation	.694**	.716**	.691**	1	.889**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	150	150	150	150	150
X2	Pearson Correlation	.856**	.893**	.861**	.889**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	150	150	150	150	150

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**C. Manfaat****Correlations**

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.716**	.636**	.605**	.858**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X3.2	Pearson Correlation	.716**	1	.668**	.593**	.869**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X3.3	Pearson Correlation	.636**	.668**	1	.589**	.852**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	150	150	150	150	150
X3.4	Pearson Correlation	.605**	.593**	.589**	1	.828**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	150	150	150	150	150
X3	Pearson Correlation	.858**	.869**	.852**	.828**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	150	150	150	150	150

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### D. Pendapatan

##### Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.531**	.641**	.839**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	150	150	150	150
X4.2	Pearson Correlation	.531**	1	.682**	.850**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	150	150	150	150
X4.3	Pearson Correlation	.641**	.682**	1	.901**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	150	150	150	150
X4	Pearson Correlation	.839**	.850**	.901**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	150	150	150	150

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### Lampiran 5

#### Hasil Uji Reliabilitas

##### A. Kepercayaan

###### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,817	4

##### B. Risiko

###### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,897	4

## C. Manfaat

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,871	4

## D. Pendapatan

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,830	3

## E. Minat

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,859	3

**Lampiran 6****Hasil Uji Normalitas****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		150
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.40146189
	Absolute	.084
Most Extreme Differences	Positive	.059
	Negative	-.084
Kolmogorov-Smirnov Z		1.027
Asymp. Sig. (2-tailed)		.242

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

## Lampiran 7

### Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.	Collinearity		
	Coefficients		Coefficients			Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
(Constant)	.185	.298		.620	.536			
1	Kepercayaan	.536	.069	.466	7.730	.000	.714	1.401
	Risiko	-.158	.051	-.159	-3.092	.002	.978	1.022
	Manfaat	.432	.082	.356	5.287	.000	.572	1.749
	Pendapatan	.116	.063	.109	1.852	.066	.741	1.349

a. Dependent Variable: Minat

## Lampiran 8

### Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	
	Coefficients		Coefficients			
	B	Std. Error	Beta			
(Constant)	.406	.194		2.089	.038	
1	Kepercayaan	-.078	.045	-.167	-1.714	.089
	Risiko	.003	.033	.007	.083	.934
	Manfaat	.063	.053	.128	1.181	.240
	Pendapatan	-.028	.041	-.064	-.673	.502

a. Dependent Variable: ABS\_RES

## Lampiran 9

### Hasil Analisis Regresi Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	.185	.298		.620	.536
1 Kepercayaan	.536	.069	.466	7.730	.000
Risiko	-.158	.051	-.159	-3.092	.002
Manfaat	.432	.082	.356	5.287	.000
Pendapatan	.116	.063	.109	1.852	.066

a. Dependent Variable: Minat

### 1. Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.790 <sup>a</sup>	.625	.614	.40696

a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Risiko, Kepercayaan, Manfaat

## Lampiran 10

### Hasil uji F

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	39.979	4	9.995	60.348	.000 <sup>b</sup>
	Residual	24.015	145	.166		
	Total	63.993	149			

a. Dependent Variable: Minat

b. Predictors: (Constant), Pendapatan, Risiko, Kepercayaan, Manfaat