

Determinan Penggunaan Dompet Digital di Kalangan Mahasiswa



SKRIPSI

Oleh:

Nama Maulana Luthfi Nur Islami

Nomor Mahasiswa 19311491

Program Studi Manajemen

Bidang Konsentrasi Keuangan

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

Determinan Penggunaan Dompert Digital di Kalangan Mahasiswa

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar sarjana strata-1 di Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia



Oleh :

Nama	Maulana Luthfi Nur Islami
Nomor Mahasiswa	19311491
Program Studi	Manajemen
Bidang Konsentrasi	Keuangan

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain 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 kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 5 April 2023

Penulis,



Maulana Luthfi Nur Islami

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Determinan Penggunaan Dompot Digital di Kalangan Mahasiswa

Nama	Maulana Luthfi Nur Islami
Nomor Mahasiswa	19311491
Program Studi	Manajemen
Bidang Konsentrasi	Keuangan

Yogyakarta, 15 Februari 2023

Telah disetujui oleh

Dosen Pembimbing,



Abdur Rafik S.E., M.Sc.

NIP 133110105

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR

TUGAS AKHIR BERJUDUL

DETERMINAN PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL DI KALANGAN MAHASISWA

Disusun Oleh : **MAULANA LUTHFI NUR ISLAMI**

Nomor Mahasiswa : **19311491**

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

Pada hari, tanggal: Rabu, 05 April 2023

Penguji/ Pembimbing TA : Abdur Rafik,,S.E., M.Sc.

Penguji : Kartini,Dra.,M.Si.



Mengetahui

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D

ABSTRAK

Era modern saat ini membuat banyak perubahan yang terjadi di dalam masyarakat, khususnya bidang teknologi keuangan. Salah satu produknya yaitu dompet digital menawarkan kemudahan yang memungkinkan para nasabahnya melakukan transaksi tanpa harus ke bank. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan faktor-faktor keuangan seperti literasi keuangan, kesadaran, kenyamanan, keamanan, kepercayaan, hingga pengaruh sosial dapat mempengaruhi keputusan penggunaan dompet digital. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan data primer yang menggunakan kuesioner dan disebarluaskan secara online. Responden penelitian ini berjumlah 217 responden mencakup kalangan mahasiswa di Yogyakarta yang merupakan pengguna aktif dompet digital. Penelitian ini menggunakan program software SPSS dan analisis yang digunakan adalah uji statistik deskriptif, asumsi klasik, koefisien determinasi, uji f, dan uji t. Sampel diperoleh menggunakan teknik purposive sampling. Berdasarkan hasil yang diperoleh dari penelitian adalah variabel yang berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital adalah literasi keuangan, kenyamanan, kepercayaan, serta pengaruh sosial. Sedangkan, kesadaran dan keamanan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

Kata kunci: literasi keuangan, kesadaran, kenyamanan, keamanan, kepercayaan, pengaruh sosial, dompet digital

ABSTRACT

The current modern era has brought many changes to society, especially in the field of financial technology. One of its products, namely a digital wallet, offers convenience by allowing its customers to make transactions without having to go to the bank. This study aims to prove that financial factors such as financial literacy, awareness, convenience, security, trust, and social influence can influence decisions to use digital wallets. This type of research is quantitative and collects primary data using a questionnaire distributed online. There were 217 respondents to this research, including students in Yogyakarta who are active users of digital wallets. This study uses the SPSS software program, and the analysis used is descriptive statistics, classical assumptions, the coefficient of determination, the f-test, and the t-test. Samples were obtained using the purposive sampling technique. Based on the results obtained from the study, the variables that significantly influence the decision to use a digital wallet are financial literacy, convenience, trust, and social influence. Meanwhile, awareness and security do not have a significant influence on the decision to use a digital wallet.

Keywords: financial literacy, awareness, convenience, security, trust, social influence, e-wallet.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan ridho, kekuatan, serta kemampuan pada penulis untuk menyusun skripsi dengan judul: “Determinan Penggunaan Dompnet Digital di Kalangan Mahasiswa”. Penelitian ini disusun sesuai dengan kurikulum yang berlaku dilingkungan Program Studi Manajemen dan merupakan salah satu bentuk hasil pemecahan permasalahan dalam bidang Ekonomi guna melengkapi perolehan gelar jenjang studi strata-1.

Proses penyusunan penelitian ini tentunya tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

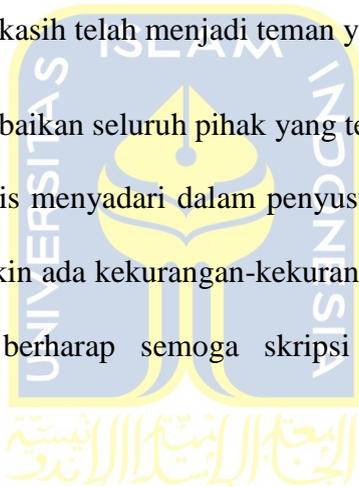
1. Allah SWT berkat rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kesehatan yang dilimpahkan-Nya kepada penulis selama menulis sehingga penelitian ini dapat diselesaikan.
2. Kedua orang tua Bapak Sutrisno dan Ibu Siyam Mardini yang telah membantu untuk mengdoakan selama proses pengerjaan hingga sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai tanda selesainya studi di perguruan tinggi.

3. Bapak Abdur Rafik S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing dalam penulisan skripsi, terima kasih telah membimbing dan memberikan arahan dengan sabar kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

4. Seluruh Dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia yang telah mengajarkan ilmu hingga penulis menyelesaikan studi.

5. Teruntuk seluruh teman yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis. Terima kasih telah menjadi teman yang terbaik.

Semoga amal kebaikan seluruh pihak yang telah disebutkan penulis dibalas oleh Allah SWT. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena mungkin ada kekurangan-kekurangan yang terdapat pada skripsi ini. Namun, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.



Wassalammualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Hormat Saya,

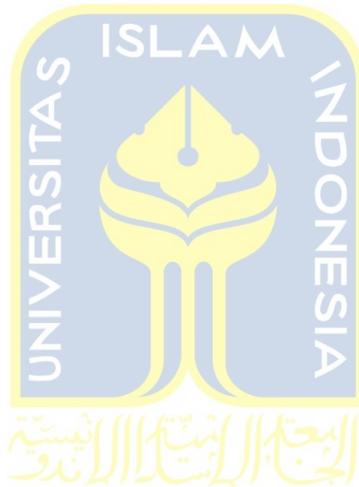
Maulana Luthfi Nur Islami

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	III
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	IV
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	V
ABSTRAK	VI
KATA PENGANTAR	VII
DAFTAR ISI	IX
DAFTAR TABEL	XII
DAFTAR GAMBAR	XIII
DAFTAR LAMPIRAN	XIV
BAB I	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	8
C. PERTANYAAN PENELITIAN	8
D. TUJUAN PENELITIAN.....	9
E. MANFAAT PENELITIAN	9
1. <i>Manfaat Teoritis</i>	10
2. <i>Manfaat Praktis</i>	10
BAB II	11
A. TEKNOLOGI KEUANGAN DAN PERKEMBANGANNYA	11
B. JENIS-JENIS TEKNOLOGI KEUANGAN.....	12
1. <i>Peminjaman atau Peer-to-Peer (P2P) Lending</i>	12
2. <i>Manajemen Risiko Investasi</i>	12
3. <i>Payment, Clearing, dan Settlement</i>	13
4. <i>Market Aggregator</i>	13
C. DOMPET DIGITAL.....	13
1. <i>Pengertian Dompot Digital</i>	13
2. <i>Kelebihan Dompot Digital</i>	14
3. <i>Kekurangan Dompot Digital</i>	16

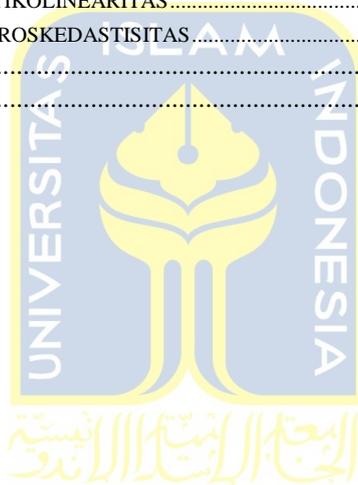
4.	<i>Jenis-jenis Dompot Digital di Indonesia</i>	17
D.	PENGEMBANGAN HIPOTESIS	20
1.	<i>Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Dompot Digital</i> ...	20
2.	<i>Pengaruh Kesadaran terhadap Penggunaan Dompot Digital</i>	21
3.	<i>Pengaruh Kenyamanan terhadap Penggunaan Dompot Digital</i>	23
4.	<i>Pengaruh Keamanan terhadap Penggunaan Dompot Digital</i>	24
5.	<i>Pengaruh Kepercayaan terhadap Penggunaan Dompot Digital</i>	25
6.	<i>Pengaruh Pengaruh Sosial terhadap Penggunaan Dompot Digital</i>	26
E.	MODEL PENELITIAN	28
BAB III		29
A.	PENDEKATAN PENELITIAN	29
B.	POPULASI DAN SAMPEL	29
C.	TEKNIK PENGUMPULAN DATA	32
D.	DEFINISI VARIABEL OPERASIONAL PENELITIAN	33
1.	<i>Variabel Penelitian</i>	33
E.	TEKNIK ANALISIS DATA	39
1.	<i>Uji Pilot</i>	39
2.	<i>Analisis Statistik</i>	40
3.	<i>Validitas dan Realiabilitas</i>	40
4.	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	41
F.	UJI HIPOTESIS	42
BAB IV		43
A.	HASIL PENGUMPULAN DATA	43
B.	DESKRIPSI DATA RESPONDEN	44
1.	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Usia</i>	44
2.	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin</i>	45
3.	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan</i>	46
4.	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku dalam Sebulan</i>	47
5.	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Platform yang sering digunakan</i> 48	
C.	HASIL UJI PILOT RESPONDEN	50
D.	UJI INSTRUMEN	51
1.	<i>Hasil Uji Validitas dan Realibilitas</i>	51
E.	UJI ASUMSI KLASIK	56
1.	<i>Hasil Uji Normalitas</i>	56
2.	<i>Hasil Uji Multikolinearitas</i>	57
3.	<i>Hasil Uji Heteroskedastisitas</i>	58

F. UJI HIPOTESIS.....	59
1. Hasil Uji F.....	59
2. Hasil Uji T.....	61
3. Pembahasan	65
BAB V.....	79
A. KESIMPULAN	79
B. IMPLIKASI PENELITIAN.....	82
C. KETERBATASAN PENELITIAN.....	83
D. SARAN PENELITIAN SELANJUTNYA	83
DAFTAR PUSTAKA	85



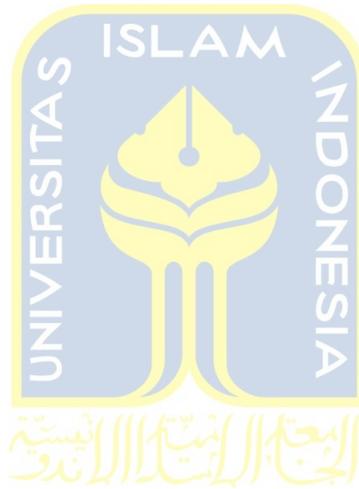
DAFTAR TABEL

TABEL 3. 1 ITEM PERTANYAAN VARIABEL INDEPENDEN	34
TABEL 3. 2 ITEM PERTANYAAN VARIABEL DEPENDEN	38
TABEL 4. 1 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN USIA	45
TABEL 4. 2 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN JENIS KELAMIN	45
TABEL 4. 3 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN JENJANG PENDIDIKAN	46
TABEL 4. 4 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN JUMLAH UANG SAKU DALAM SEBULAN	48
TABEL 4. 5 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN PLATFORM YANG SERING DIGUNAKAN	49
TABEL 4. 6 HASIL UJI PILOT	50
TABEL 4. 7 HASIL UJI VALIDITAS	51
TABEL 4. 8 HASIL UJI REALIBILITAS	54
TABEL 4. 9 HASIL UJI NORMALITAS	56
TABEL 4. 10 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS	57
TABEL 4. 11 HASIL UJI HETEROSKEDASTISITAS	58
TABEL 4. 12 HASIL UJI F	59
TABEL 4. 13 HASIL UJI T	62



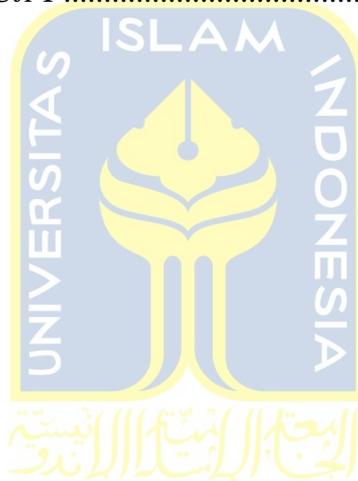
DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2. 1 KERANGKA PENELITIAN28



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. 1 KUISIONER PENELITIAN	90
LAMPIRAN 1. 2 TABULASI DAN DATA KUESIONER	102
LAMPIRAN 1. 3 HASIL UJI VALIDITAS	105
LAMPIRAN 1. 4 HASIL UJI REALIBILITAS	135
LAMPIRAN 1. 5 HASIL UJI NORMALITAS	137
LAMPIRAN 1. 6 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS	137
LAMPIRAN 1. 7 HASIL UJI HETEROSKEDASTISITAS	138
LAMPIRAN 1. 8 KOEFISIEN DETERMINASI	138
LAMPIRAN 1. 9 HASIL UJI F	139
LAMPIRAN 1. 10 HASIL UJI T	139



BAB I

A. Latar Belakang Masalah

Pada era modern ini, segala aktivitas masyarakat identik dengan penggunaan teknologi. Berbagai sektor telah memanfaatkan perkembangan tersebut dan menghasilkan inovasi-inovasi baru. Salah satu hasil dari inovasi tersebut yaitu teknologi keuangan, yang berfungsi memudahkan masyarakat dalam mengakses layanan jasa keuangan secara praktis dan efisien. Menurut Aliyudin (2020), teknologi keuangan merupakan hasil kombinasi antara jasa keuangan dengan teknologi yang mentransformasikan model bisnis dari tradisional menjadi modern. Jika transaksi pembayaran yang pada awalnya dilakukan bertatap muka serta menggunakan uang tunai, kini dapat dilakukan dengan transaksi jarak jauh hanya dalam hitungan detik. Teknologi keuangan ini tidak serta merta muncul begitu saja. Menurut Naution (2021), awal mula teknologi keuangan digunakan pada kisaran tahun 1980-an. Pada saat itu, perbankan global mulai memanfaatkan sistem pencatatan data yang dengan mudah diakses menggunakan komputer, dan belum disebut sebagai teknologi keuangan. Namun disebut sebagai 'perdagangan elektronik' yang membawa inovasi keuangan di bidang keuangan sehingga semakin berkembang. Kemudian, pada kisaran tahun

1990-an muncul adanya beberapa saham online dan mayoritas perbankan global mulai memperkenalkan perbankan online kepada nasabahnya.

Perkembangan tersebut berdampak pada kemajuan teknologi keuangan pada saat ini, yang disebut dengan era digital. Terbukti hadirnya era digital memperluas jangkauan konsumen yang memanfaatkan perkembangan teknologi, terutama di Indonesia. Masyarakat Indonesia menyambut inovasi itu dengan berbagai respon positif dan minat yang besar, didukung dengan ketersediaannya akses internet. Dibuktikan dengan pertumbuhan pengguna internet di Indonesia yang menurut APJII (2018), index rata-rata pengguna internet dapat mencapai 73,7% dari total populasi yang ada di Indonesia. Peningkatan itu memperbesar skala masyarakat dalam mengakses informasi dari produk teknologi keuangan. Masyarakat mulai tahu ekosistem teknologi keuangan di Indonesia mencakup tabungan, investasi, pinjaman, termasuk dompet digital yang merupakan produk dari teknologi keuangan di bidang pembayaran.

Dalam beberapa tahun terakhir, dompet digital banyak digunakan oleh masyarakat karena menawarkan kemudahan dalam penggunaannya. Antara lain tidak terbatas oleh ruang dan waktu, hanya menggunakan internet, transaksi keuangan pada dompet digital dilakukan secara praktis. Menurut Trihutama (2018), dompet digital adalah sebuah layanan

elektronik yang mempercepat proses transaksi. Semakin cepatnya proses digitalisasi, perbankan digital memunculkan inovasi yang memungkinkan para nasabahnya melakukan transaksi tanpa harus ke bank.

Peralihan kebutuhan masyarakat dalam melakukan transaksi dari konvensional seperti kartu debit menjadi dompet digital, menandakan bahwa masyarakat mulai sadar akan produk teknologi keuangan. Hal itu membutuhkan pengetahuan keuangan yang berhubungan erat dengan dimensi dari literasi keuangan. Menurut Sandi (2020), literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengolah informasi serta keterampilan dalam mengelola sumber daya keuangan secara efektif. Literasi keuangan memiliki dimensi aplikasi tambahan yang menyiratkan bahwa seorang individu harus memiliki kemampuan dan kepercayaan diri dalam menggunakan pengetahuannya untuk pengambilan keputusan. Menurut Melia (2021) mengutip dari pernyataan Huston, literasi keuangan mencakup dua hal yaitu dimensi pengetahuan keuangan dan dimensi aplikasi. Tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh individu nantinya akan dikelompokkan secara kolektif menjadi tingkat literasi masyarakat. Hal ini dapat menjadi faktor penggerak laju pertumbuhan ekonomi masyarakat.

Semakin meningkatnya pertumbuhan ekonomi, kesadaran akan literasi keuangan sangat penting dimiliki masyarakat. Adanya kesadaran tersebut dapat membantu masyarakat dalam memilih produk dan layanan penyedia jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan konsumen. Menurut Shobha (2020), tingkat kesadaran yang dimiliki konsumen dapat dibedakan dari penggunaan dompet digital. Sebagai contoh penggunaan dalam melihat riwayat transaksi, jumlah transfer, tagihan, cek saldo, serta pembayaran tagihan lainnya. Individu dapat memaksimalkan nilai waktu uang dan keuntungan yang diperoleh untuk meningkatkan taraf hidup. Ketika masyarakat mulai sadar akan keberadaan dan manfaat dompet digital, maka akan menjadi sebuah kenyamanan karena intensitas penggunaan cukup tinggi. Menurut Bich (2020), kenyamanan merupakan waktu dan upaya yang dihemat untuk mengkonsumsi produk atau layanan. Hal ini menunjukkan ketersediaan mengenai waktu, tempat, akuisisi, dan pelaksanaan.

Dompet digital yang berada dalam ponsel memiliki dua kelebihan yaitu portabilitas dan aksesibilitas sehingga memudahkan masyarakat. Pendapat dari Bich (2020), dompet digital memungkinkan pengguna untuk melakukan berbagai transaksi bahkan dengan jumlah uang yang kecil sekalipun. Dalam penelitian Bich (2020), kenyamanan yang dirasakan

terbukti menjadi salah satu faktor utama yang membuat konsumen memilih pembayaran dompet digital, daripada metode kartu debit. Menurut Subramaniam (2021), konsumen milenial adalah pengadopsi yang realistis dan cepat, karena generasi tersebut cenderung terbuka dalam menerima perubahan dan inovasi. Kenyamanan penggunaan dompet digital tidak lepas dari jaminan tingkat keamanan, yang ditawarkan oleh penyedia jasa dompet digital kepada konsumen.

Tingkat keamanan sebuah platform seperti dompet digital merupakan bagian terpenting yang harus dimiliki platform tersebut. Hal itu mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat sebelum menggunakannya. Sistem keamanan tersebut berfungsi memberikan jaminan perlindungan terhadap data pribadi pengguna, data transaksi keuangan dan saldo di dalam dompet digital. Kemajuan teknologi tidak hanya membawa dampak positif, namun juga dapat menimbulkan dampak negatif bila disalahgunakan. Dampak negatif itu dapat dilihat dari penipuan melalui dompet digital berbentuk scam, yang dapat menyebabkan saldo penggunanya habis, hanya karena menekan link yang diberikan oleh pelaku. Itu sebabnya semua platform online kini memiliki sistem keamanan dan perlindungan yang kuat untuk pengamanan data konsumen. Menurut Mahmudul (2021), selama beberapa tahun terakhir, dompet digital menjadi lebih populer dan

digunakan sebagian besar UMKM yang menerima kartu sebagai opsi pembayaran. Meskipun masih ada beberapa yang menggunakan sistem pembayaran non tunai seperti kartu debit dengan proses yang cukup lama, namun jumlah UMKM yang menawarkan akses pembelian dengan cara metode dompet digital terus bertambah setiap tahun. Dengan berkembangnya inovasi teknologi keuangan seperti dompet digital memperkecil risiko dalam pemindahan uang daripada menggunakan sistem tunai. Faktor tersebut akan mempengaruhi kecenderungan loyalitas dalam penggunaan dompet digital, karena terjamin keamanannya.

Semakin banyaknya platform dompet digital menjadi tantangan bagi penyedia jasa untuk mendapatkan kepercayaan dari pengguna. Menurut Phuong (2020), kepercayaan adalah gabungan antara kepuasan pelanggan dan niat pelanggan untuk menggunakan sistem pembayaran dari sebuah produk dompet digital. Kepercayaan berkorelasi dengan tingkat kepuasan pengguna. Sementara itu di Indonesia terdapat pengaruh sosial yang digunakan oleh seseorang atau kelompok sebagai strategi untuk mempengaruhi orang lain dalam mengambil keputusan. Definisi dari sekelompok individu dapat diidentifikasi berdasarkan kesamaan latar belakang seperti tahun kelahiran, kota kelahiran, dan berbagai peristiwa dalam kehidupan kelompok tersebut yang berpengaruh terhadap fase

pertumbuhan mereka atau disebut dengan teman sebaya. Menurut Bich (2020), generasi milenial merasa bahwa dompet digital membantu mereka terhubung dengan kelompok tertentu dan mengekspresikan siapa mereka. Pengaruh sosial terbesar terjadi pada generasi milenial. Menurut Sabli (2020), dalam konteks konsumen milenial, pengaruh sosial mengacu pada pengaruh dan inspirasi yang didorong oleh pendapat teman mereka. Konstruksi sosial terdiri dari dua faktor yaitu, faktor pertama adalah keyakinan yang dimiliki konsumen pada teman mereka yang mereka anggap sebagai referensi, dan kedua adalah motivasi konsumen untuk berperilaku sesuai dengan keinginan orang referensi. Semakin banyak direkomendasikan dan mendapat komen positif akan menghasilkan reputasi dan kredibilitas yang baik. Oleh karena itu, pengaruh sosial dipandang sebagai motivasi utama di kalangan konsumen milenial untuk mengadopsi teknologi baru, seperti dompet digital. Hal itu berdampak positif bagi keberadaan jangka panjang sebuah produk dompet digital.

Penelitian mengenai dompet digital telah banyak dibahas oleh para praktisioner salah satunya adalah Rusli & Munari (2022), berkaitan dengan faktor-faktor di dalam platform dompet digital yang mempengaruhi konsumen dalam penggunaannya, salah satunya yaitu OVO. Terdapat pengaruh negatif berupa kecemasan terhadap penggunaan platform dompet

digital, dikarenakan responden belum terbiasa mengoperasikan platform tersebut sehingga terasa sulit digunakan. Selain itu, ada pengaruh positif mengenai ekspektasi usaha, kesesuaian, serta keuntungan tambahan seperti efisiensi waktu. Maka dari itu pada penelitian ini, penulis melakukan pembaruan demi kemajuan ilmu pengetahuan, serta penulis menambahkan variabel-variabel pembeda yang lebih kompleks seperti literasi keuangan, kesadaran, kenyamanan, kepercayaan, dan pengaruh sosial berdasarkan fenomena yang terjadi saat ini. Penelitian ini menggunakan responden yang mencakup kalangan mahasiswa untuk mewakili mayoritas pengguna dompet digital, sehingga diharapkan memperoleh hasil yang lebih relevan.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan diatas maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah tentang dampak positif dari variabel penelitian terhadap penggunaan dompet digital di kalangan mahasiswa.

C. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan diatas, maka dirumuskan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah kesadaran berpengaruh positif pada penggunaan dompet digital?

2. Apakah literasi keuangan berpengaruh positif pada penggunaan dompet digital?
3. Apakah kenyamanan berpengaruh positif pada penggunaan dompet digital?
4. Apakah keamanan berpengaruh positif pada penggunaan dompet digital?
5. Apakah kepercayaan berpengaruh positif pada penggunaan dompet digital?
6. Apakah pengaruh sosial berpengaruh positif pada penggunaan dompet digital?

D. Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji pengaruh kesadaran terhadap penggunaan dompet digital.
2. Untuk menguji pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan dompet digital.
3. Untuk menguji pengaruh kenyamanan terhadap penggunaan dompet digital.
4. Untuk menguji pengaruh keamanan terhadap penggunaan dompet digital.
5. Untuk menguji pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan dompet digital.
6. Untuk menguji pengaruh sosial terhadap penggunaan dompet digital.

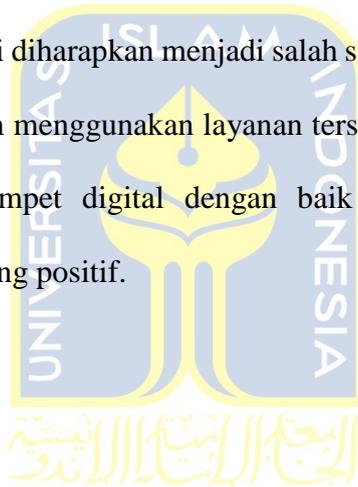
E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan menjadi bahan referensi, sumber pengetahuan, dan memperluas pengetahuan untuk para peneliti lainnya mengenai perkembangan perilaku keuangan pengguna dompet digital di kalangan mahasiswa.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan menjadi salah satu pedoman pengguna dompet digital dalam menggunakan layanan tersebut agar dapat memanfaatkan platform dompet digital dengan baik dan menumbuhkan perilaku keuangan yang positif.



BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Teknologi Keuangan dan Perkembangannya

Perkembangan teknologi memberikan kesempatan kepada manusia untuk hidup efisien dan membawa perubahan pada pola hidup manusia menjadi lebih cepat. Salah satunya yang sedang trend di Indonesia adalah teknologi keuangan. Penggunaan internet dan *smartphone* yang signifikan membuat teknologi keuangan menjadi populer di kalangan masyarakat Indonesia. Menurut Naution (2021), teknologi keuangan adalah gabungan antara jasa keuangan dengan teknologi, yang akhirnya merubah model bisnis konvensional menjadi moderat. Sedangkan menurut Financial Stability Board dalam Nizar (2017), teknologi keuangan didefinisikan sebagai bentuk inovasi dari perpaduan teknologi dengan bidang finansial yang menghasilkan model-model bisnis seperti aplikasi untuk mempermudah proses transaksi keuangan. Perkembangan teknologi keuangan saat ini dapat dilihat dari munculnya berbagai macam produk teknologi keuangan sebagaimana menurut Purwanto (2022), yang menyatakan bahwa penggunaan layanan teknologi keuangan di Indonesia meliputi hal pembayaran, peminjaman, investasi, hingga perencanaan keuangan pribadi.

B. Jenis-Jenis Teknologi Keuangan

Teknologi keuangan memiliki ragam layanan dan produk yang bisa dimanfaatkan oleh masyarakat. Klasifikasi teknologi keuangan berdasarkan Bank Indonesia, terbagi menjadi 4 jenis Maulida, R. (2019), yakni:

1. Peminjaman atau Peer-to-Peer (P2P) Lending

P2P lending serta *crowdfunding*, teknologi keuangan satu ini semacam *marketplace* finansial. Platform ini sanggup mempertemukan pihak yang membutuhkan dana dengan pihak yang bisa memberi dana selaku modal maupun investasi. *Peer-to-peer lending* ataupun *P2P lending* bisa pula dimaksud selaku layanan peminjaman dana pada masyarakat. Dana tersebut bisa berasal dari masyarakat itu sendiri ataupun dari industri yang membangun platform tersebut.

2. Manajemen Risiko Investasi

Teknologi keuangan tipe ini bisa digunakan buat melaksanakan pantauan pada keadaan keuangan serta pula melaksanakan perencanaan keuangan dengan lebih gampang serta instan. Tipe manajemen resiko investasi yang satu ini umumnya muncul serta dapat diakses dengan memakai *smartphone*, dimana hanya butuh membagikan data-data yang diperlukan untuk mengendalikan keuangan.

3. Payment, Clearing, dan Settlement

Teknologi keuangan tipe ini terdapat sebagian startup finansial yang membagikan penyediaan berbentuk pembayaran yang menghubungkan bisnis perdagangan elektronik dengan bermacam bank sehingga penjual serta pembeli bisa melaksanakan transaksi kedua produk tersebut masih masuk dalam jenis teknologi keuangan ini.

4. Market Aggregator

Hadirnya teknologi keuangan ini mengacu pada portal yang mengumpulkan bermacam tipe data terpaut zona keuangan untuk disajikan kepada penggunanya. Umumnya teknologi keuangan tipe ini memiliki cakupan data terpaut keuangan, panduan, kartu kredit, serta investasi keuangan yang lain. Hadirnya teknologi keuangan tipe ini, diharapkan bisa mengumpulkan banyak data saat sebelum melaksanakan pengambilan keputusan keuangan.

C. Dompot Digital

1. Pengertian Dompot Digital

Setelah membahas mengenai teknologi keuangan, salah satu produk teknologi keuangan yaitu dompet digital. Menurut Trihutama (2018), dompet digital didefinisikan sebagai salah satu macam transaksi non-tunai

dengan pengaplikasiannya secara *online*. Menurut peraturan Bank Indonesia (2018), dompet digital memiliki definisi suatu layanan elektronik yang digunakan untuk menyimpan dana serta data pembayaran secara *online*. Menurut Trihutama (2018), dompet digital merupakan salah satu solusi paling cepat untuk metode pembayaran yang paling efektif dan efisien. Dapat disimpulkan bahwa dompet digital merupakan aplikasi elektronik yang efektif untuk transaksi secara *online* serta efisien karena tanpa kartu ataupun uang tunai dan dapat diakses menggunakan *smartphone*.

2. Kelebihan Dompet Digital

Dompet digital memiliki kelebihan dibanding dengan produk teknologi keuangan lainnya. Hal ini dijelaskan dalam penelitian SCAND (2020), menjelaskan bahwa terdapat beberapa kelebihan yang ditawarkan oleh dompet digital dibandingkan penggunaan uang tunai ataupun alat pembayaran non-tunai lainnya, diantaranya:

a. Kenyamanan

Dompet digital membuat seluruh kebutuhan keuangan yang diperlukan penggunanya buat bertransaksi jadi lebih dekat, serta mudah dalam penggunaan dan pengelolaannya.

b. Hemat Waktu

Dompot digital lebih efisien dalam hal waktu untuk memasukkan perinci serta identifikasi kartu debit sebab seluruhnya telah dikonfirmasi di dalam aplikasi.

c. Pelacakan Biaya yang Lebih Baik

Data mengenai seluruh transaksi yang telah terinput di dalam aplikasi yang digunakan pengguna untuk melakukan analisa terkait mutasi pemasukan dan pengeluaran keuangan menjadi lebih baik.

d. Keamanan

Seluruh informasi yang di dalam aplikasi telah terenkripsi serta tidak dapat dikirimkan ke organisasi pihak ketiga.

e. Hadiah Khusus

Sebagian platform dompet digital memberikan penggunanya bonus-bonus serta penawaran spesial untuk menarik minat terhadap pemanfaatan aplikasi. Maksudnya, pengguna tidak hanya berkesempatan membayar pembelian dengan lebih efektif dan efisien, namun mendapatkan pengalaman yang berbeda.

f. Biaya Lebih Rendah

Kelebihan utama mengacu pada industri seperti *merchant* yang mempekerjakan orang untuk menuntaskan penjualan serta mengambil uang pelanggan. Perkembangan pasar dompet digital memungkinkan

menghemat kebutuhan akan tenaga kasir sebagai efisiensi pengeluaran biaya tiap bulan.

3. Kekurangan Dompot Digital

Setelah membahas mengenai kelebihan dari dompet digital tetapi juga ada kekurangannya berikut menurut penelitian dari Gaille (2018), berpendapat bahwa, dompet digital juga mempunyai kelemahan, diantaranya:

a. Wajib Menggunakan *Smartphone*

Walaupun dompet digital menawarkan kenyamanan lebih untuk konsumen, namun dompet digital tidak menghilangkan kebutuhan untuk selalu membawa *smartphone*. Bila pengguna tidak mempunyai *smartphone*, maka akan kesulitan menyelesaikan transaksi.

b. Adanya Isu Keamanan

Keamanan *smartphone* pengguna tergantung pada pengaturan yang digunakan. Bila *smartphone* tidak dilindungi dengan sandi, seseorang bisa mencuri fitur tersebut serta berpotensi mengakses dana di rekening bank ataupun kartu debit pengguna. Terdapat keuntungan keamanan yang tentu dapat dipertimbangkan dalam penggunaan dompet digital hingga menjadi teknologi yang menguntungkan, walaupun memerlukan

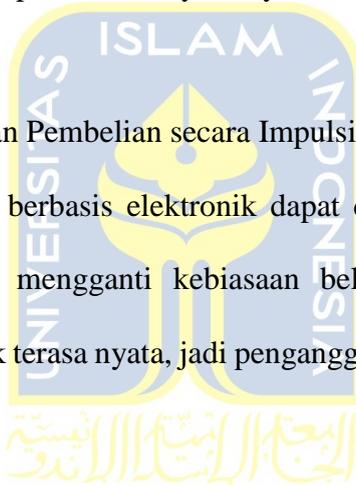
manajemen penyedia jasa yang bertanggung jawab untuk memaksimalkannya.

c. Terdapat Biaya Lebih untuk Memproses Pembayaran

Banyak dompet digital yang menawarkan program potongan harga untuk menggunakan pembayaran tersebut. Pengguna akan dikenakan biaya proses pembayaran dengan metode tertentu agar dapat mengakses kelebihan ini pula. Misalnya biaya admin, biaya transaksi, serta lain-lain.

d. Meningkatkan Pembelian secara Impulsif

Ketika uang berbasis elektronik dapat diakses dimana saja, sebagian orang dapat mengganti kebiasaan belanja mereka, sehingga uang tersebut tidak terasa nyata, jadi penganggaran yang dikeluarkan menjadi berlebihan.



4. Jenis-jenis Dompet Digital di Indonesia

Setelah membahas mengenai kelebihan serta kekurangan dari dompet digital berikut menurut penelitian dari Ipsos Indonesia (2020), daftar dompet digital yang paling banyak digunakan di Indonesia:

a. ShopeePay

ShopeePay merupakan layanan uang elektronik yang digunakan sebagai metode pembayaran transaksi *online* maupun *offline* di berbagai tempat

perbelanjaan yang telah bekerja sama dengan *merchant* Shopee. Fitur yang terdapat pada ShopeePay yaitu pengisian saldo ShopeePay maksimal Rp. 2.000.000,00, pembayaran transaksi *online* di aplikasi Shopee, pembayaran transaksi offline di *merchant* yang telah bekerja sama dengan Shopee, transfer saldo ke sesama pengguna ShopeePay, penarikan dana kembali dari ShopeePay setelah melakukan verifikasi.

b. OVO

OVO merupakan aplikasi yang digunakan untuk layanan pembayaran dan transaksi pembayaran secara *online*. Fitur yang terdapat pada OVO yaitu pengguna akan mendapatkan poin setiap kali melakukan transaksi menggunakan OVO. Poin tersebut dapat ditukarkan dengan berbagai penawaran menarik yang ditawarkan OVO hingga dapat digunakan untuk transaksi pembayaran di berbagai *merchant* yang telah bekerja sama dengan OVO.

c. GoPay

GoPay merupakan uang elektronik yang dapat digunakan untuk transaksi pembayaran dan keuangan melalui aplikasi Gojek. Fitur yang terdapat pada GoPay yaitu pembayaran pada aplikasi Gojek, toko atau rumah makan yang telah bekerja sama dengan GoPay, pembayaran pada *PayLater*, dan transaksi keuangan lainnya seperti transfer saldo ke

sesama pengguna GoPay atau ke Bank bagi pengguna yang sudah melakukan verifikasi data diri.

d. DANA

DANA merupakan dompet digital asal Indonesia yang digunakan untuk transaksi nontunai dan non-kartu secara digital, transaksi tersebut dapat digunakan *online* dan *offline* secara instan, praktis dan keamanan yang terjamin. Fitur yang terdapat pada DANA yaitu gratis biaya transfer untuk kirim dan berbagi saldo dengan sesama pengguna DANA, gratis biaya transfer dari aplikasi dana ke bank, DANA dapat menyimpan kartu Bank berupa kredit dan debit, untuk pembayaran *online* maupun *offline* dengan berbagai *merchant* yang telah bekerja sama dengan DANA.

e. LinkAja

LinkAja merupakan aplikasi layanan uang elektronik yang digunakan untuk melakukan pembayaran nontunai dengan mudah dan praktis. Fitur yang terdapat pada LinkAja yaitu transaksi *online* dan *offline* di *merchant* yang sudah bekerja sama dengan LinkAja, pembayaran tagihan listrik atau pembelian token listrik, pembayaran BPJS, tagihan telepon, TV berlangganan, pulsa dan transfer bebas biaya antar pengguna LinkAja.

D. Pengembangan Hipotesis

Menurut Sugiyono (2018), hipotesis didefinisikan sebagai jawaban sementara terhadap rumusan masalah nantinya perlu dibuktikan kebenarannya melalui data empirik yang terkumpul. Berdasarkan kerangka pemikiran, maka dapat diajukan hipotesis sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Dompot Digital

Ada faktor-faktor yang mempengaruhi individu menggunakan produk teknologi keuangan seperti dompet digital, salah satunya adalah literasi keuangan. Menurut Susanti (2020) mengutip pernyataan dari Mason & Wilson, individu yang memiliki literasi keuangan adalah individu yang memiliki kemampuan untuk mendapatkan, memahami dan mengevaluasi informasi yang relevan untuk pengambilan keputusan dengan memahami konsekuensi keuangan yang ditimbulkan. Ini menyiratkan bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan merupakan bagian dari literasi keuangan. Dengan literasi keuangan maka individu akan semakin lebih bijaksana dalam mengambil setiap keputusan keuangan, individu tersebut dapat memilih alternatif pembayaran yang sesuai dengan kebutuhan mereka. Hal ini didukung oleh pernyataan Kumar (2022) bahwa pengetahuan keuangan dapat membentuk pola pikir dan kecerdasan keuangan serta membantu masyarakat untuk merencanakan dan mengelola

keuangannya. Dengan adanya literasi keuangan, individu dapat menentukan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan. Pernyataan tersebut didukung oleh hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (2019) menunjukkan bahwa adanya hubungan erat yang terjadi antara literasi keuangan dengan kemampuan individu dalam memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan. Penelitian serta teori diatas menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu, maka semakin besar pula implikasinya terhadap pemanfaatan produk dan layanan yang sesuai. Berdasarkan uraian tersebut, maka diajukan hipotesis:

H1: Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran

2. Pengaruh Kesadaran terhadap Penggunaan Dompet Digital

Konsep dari teknologi keuangan bertujuan menjadi solusi ke efektifan dalam bertransaksi bermodal kesadaran adanya solusi tersebut. Menurut Pachpande (2018), kesadaran merupakan kemampuan individu mengadakan hubungan dengan lingkungannya dengan dirinya sendiri dan membuat pembatas terhadap lingkungannya terhadap dirinya sendiri. Adanya teknologi keuangan seperti dompet digital perlu diikuti dengan

adanya kesadaran masyarakat akan keberadaan teknologi tersebut. Dalam studi Adebayo (2017), seorang individu yang memiliki kesadaran tinggi akan dapat mengetahui serta menggunakan teknologi keuangan dalam menunjang kinerjanya sehari-hari. Individu yang memiliki kesadaran akan dapat memahami manfaat yang akan diterima individu tersebut saat menggunakan metode pembayaran alternatif seperti dompet digital. Ini menyiratkan bahwa kepekaan dalam menyikapi perkembangan teknologi dan keterampilan dalam menggunakan fitur pembayaran alternatif merupakan bagian dari kesadaran. Kesadaran dapat di analisa seperti dalam penelitian Mawardi (2021), tingkat kesadaran ini diukur dari kemampuan untuk peka dengan adanya dompet digital dibandingkan dengan transaksi berbasis kartu seperti kartu debit dan kredit yang memiliki signifikansi lebih tinggi persentase penggunaan dompet digital dari segi jumlah transaksi serta volume penggunaan. Penelitian dan teori diatas menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kesadaran individu akan alternatif alat pembayaran maka semakin besar pula implikasinya untuk mengetahui metode pembayaran alternatif yang sesuai kebutuhan pengguna. Berdasarkan uraian tersebut, maka diajukan hipotesis:

H2: Kesadaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran

3. Pengaruh Kenyamanan terhadap Penggunaan Dompot Digital

Dimensi kenyamanan menurut Rodriguez (2019), persepsi waktu dengan segala usaha yang dikeluarkan dapat di hemat oleh konsumen dalam penggunaan layanan tersebut. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Tyas (2017), kenyamanan memiliki beberapa indikator seperti menghemat waktu, dapat dilakukan dimana saja, memberi kemudahan, serta dapat dilakukan kapan saja. Dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa tingkat kenyamanan yang tinggi memiliki pengaruh signifikan terhadap intensitas penggunaan dompet digital. Menurut Kajian Perlindungan Konsumen *Fintech* yang disusun oleh Otoritas Jasa Keuangan (2017), kenyamanan bertransaksi menggunakan layanan *digital payment* membuat konsumen maupun pelaku usaha diberikan kemudahan dalam bertransaksi secara cepat. Kenyamanan yang diberikan oleh perusahaan *fintech* meliputi penggunaan antarmuka yang sederhana, langkah-langkah yang jelas, konten dan tata letak yang sesuai, fungsi dan pemberitahuan yang dapat dimengerti (Lubis, 2022). Penelitian tersebut didukung penelitian yang dilakukan Nawawi (2020), menunjukkan bahwa kenyamanan dalam menggunakan dompet digital salah satunya hal pembayaran yang dapat dilakukan di mana saja selama terhubung dengan jaringan internet. Penelitian dan teori diatas menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kenyamanan maka semakin

tinggi pula keinginan menggunakan kembali platform dompet digital dalam hal ini dapat dengan mudah digunakan tanpa perlu memerlukan banyak usaha. Berdasarkan uraian tersebut, maka diajukan hipotesis:

H3: Kenyamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran

4. Pengaruh Keamanan terhadap Penggunaan Dompet Digital

Persepsi keamanan menurut Aviani (2022), seorang individu yang mempunyai pemahaman antisipasi risiko dalam penggunaan platform dompet digital dengan kepercayaannya terhadap keabsahan data, otorisasi, serta tidak akan disalahgunakan. Ini menyiratkan bahwa pemahaman akan risiko keuangan dan jaminan keamanan data privasi konsumen dalam menggunakan jasa keuangan merupakan bagian dari persepsi keamanan. Pendapat Patel (2016), persepsi keamanan yang baik berdasarkan pada penilaian seseorang dalam pengalaman menggunakan internet banking di mana ada transaksi keuangan di antara seorang pemakai serta penyedia jasa teknologi. Penelitian menurut Patel (2016), menyebutkan bahwa tingkat keamanan dari bertransaksi yang baik saat menggunakan dompet digital akan menjaga kepercayaan diri seseorang guna tetap memakai teknologi tersebut. Penelitian dan teori diatas menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat keamanan maka semakin tinggi pula keinginan tetap menggunakan

platform dompet digital dalam hal ini dapat berupa kecilnya risiko pemindahan uang serta menjaga privasi konsumen. Berdasarkan uraian tersebut, maka diajukan hipotesis.

H4: Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran

5. Pengaruh Kepercayaan terhadap Penggunaan Dompet Digital

Dimensi kepercayaan menurut Mulyati & Laoli (2017), sebagai bentuk rasa percaya pihak tertentu terhadap yang lain dalam melakukan hubungan transaksi berdasar hanya suatu keyakinan bahwa individu tersebut yang dipercayainya individu yang baik sesuai yang diharapkan. Menurut Ilmiyah (2020) kepercayaan sendiri semakin tinggi dapat diukur sebagai dapat diandalkan, memenuhi keinginan, bisa dipercaya, serta menepati janjinya. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Adinda (2021), menunjukkan bahwa faktor kepercayaan akan membantu pengguna untuk memutuskan apakah pengguna merasa diberikan timbal balik yang baik. Jika sekali saja layanan tidak bisa memberikan kepercayaan lagi atau berkhianat kepada pengguna maka akan berdampak pada responden yang enggan untuk menggunakan kembali layanan secara berulang-ulang. Oleh karena itu kepercayaan pengguna yang tinggi akan mempunyai pengaruh yang besar kepada hasrat pemanfaatan teknologi pada aktivitas keseharian.

Penelitian dan teori diatas menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kepercayaan maka semakin tinggi pula keinginan menggunakan kembali platform dompet digital dalam hal ini dapat diandalkan dan dapat memenuhi keinginan pengguna platform. Berdasarkan uraian tersebut, maka diajukan hipotesis:

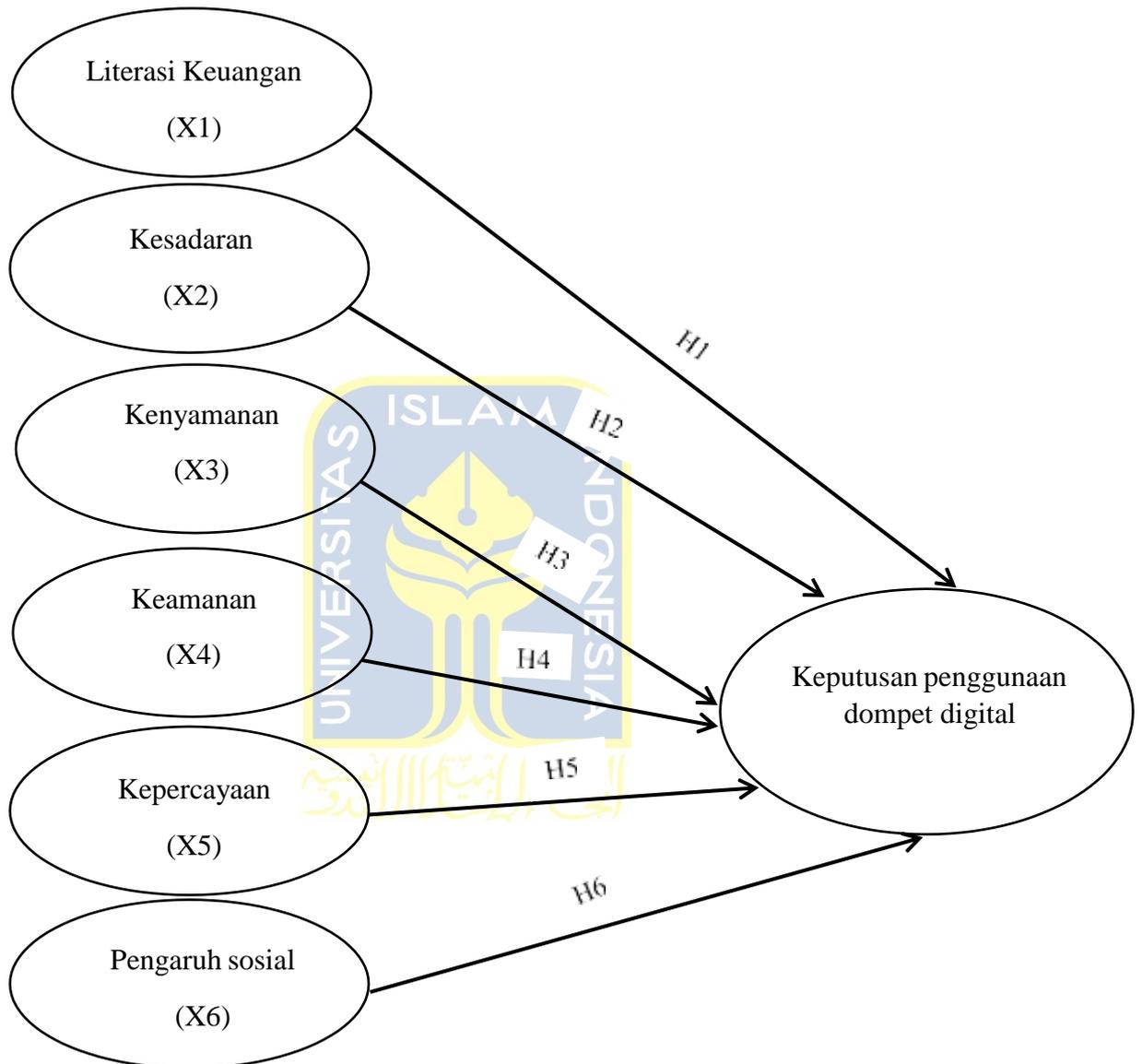
H5: Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran

6. Pengaruh Sosial terhadap Penggunaan Dompet Digital

Faktor pengaruh sosial merupakan faktor yang berasal dari eksternal, hal ini dapat dipicu oleh sistem masyarakat di suatu lingkungan tertentu yang dapat mempengaruhi seorang individu. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Bich (2020), generasi milenial merasa bahwa dompet digital membantu mereka agar dapat terhubung dengan kelompok tertentu serta mengekspresikan siapa mereka. Perasaan yang timbul dari generasi milenial tersebut menurut Sabli (2020), dapat di pengaruhi oleh pengaruh sosial dan inspirasi yang didorong oleh pendapat teman mereka. Ini menyiratkan bahwa pengaruh lingkungan terdekat dan tren yang berada di masyarakat termasuk bagian dari pengaruh sosial. Refleksi pengalaman baik dalam menggunakan dompet digital akan membuatnya berkontribusi untuk merekomendasikan orang-orang di sekitarnya untuk menggunakan dompet

digital (Putri, 2022). Temuan tersebut menunjukkan bahwa semakin besar pengaruh sosial maka mempunyai implikasi untuk seorang individu mengadopsi teknologi baru tersebut. Oleh karena itu, pengaruh sosial dipandang sebagai motivasi utama dikalangan konsumen milenial untuk mengadopsi teknologi baru, seperti dompet digital. Pengaruh sosial seperti keluarga, teman sebaya, serta komunitas virtual memiliki pengaruh besar terhadap seorang individu dalam minat penggunaan dompet digital (Rembulan, 2020). Penelitian dan teori diatas menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pengaruh sosial maka semakin tinggi pula keinginan mengadopsi platform dompet digital dalam hal ini karena terpengaruh oleh teman sebaya serta lingkungan terdekat. Berdasarkan uraian tersebut, maka diajukan hipotesis:

H6: Pengaruh sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran

E. Model Penelitian**Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian**

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif merupakan salah satu jenis penelitian yang spesifikasinya adalah sistematis, terencana dan terstruktur dengan jelas sejak awal hingga pembuatan desain penelitiannya. Pada pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan survey seperti kuesioner. Metode survey menurut Sugiyono (2018), metode penelitian kuantitatif yang digunakan untuk mendapatkan data yang terjadi pada masa lampau atau saat ini, tentang keyakinan, pendapat, karakteristik, perilaku hubungan variabel dan untuk menguji beberapa hipotesis tentang variabel sosiologi dan psikologis dari sampel yang diambil dari populasi tertentu, teknik pengumpulan data dengan pengamatan (wawancara atau kuesioner) yang tidak mendalam, dan hasil penelitian cenderung untuk di generalisasikan.

B. Populasi dan Sampel

Menurut Sugiyono (2018), populasi merupakan wilayah yang tersusun atas objek maupun subjek yang mempunyai kualitas dan

karakteristik tertentu yang ditetapkan peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya. Adapun populasi dalam penelitian ini merupakan mahasiswa yang memiliki aplikasi dompet digital dan pernah menggunakan layanan dompet digital seperti ShopeePay, GoPay, OVO, Dana, dan LinkAja sebagai alat pembayaran non-tunai, dimana jumlah populasi tidak diketahui.

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi yang dijadikan sebagai objek penelitian. Karena menurut Sugiyono (2018), keberadaan sampel merupakan bagian dari populasi, maka sampel memiliki karakteristik yang dimiliki oleh populasinya. Dalam teknik pengambilan sampel, peneliti memutuskan untuk menggunakan teknik *nonprobability sampling*. Menurut Sugiyono (2018), teknik sampling ini tidak memberi peluang ataupun kesempatan yang sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dengan menggunakan teknik ini mensiratkan bahwa tidak ada kendala apapun untuk melaksanakan penelitian terhadap kemungkinan dari elemen manapun apabila terpilih sebagai sampel. Dimana teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*, yaitu penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu, sampel diambil berdasarkan pada karakteristik yang dianggap memiliki keterkaitan

penelitian dengan kriteria yang telah dibuat. Adapun kriteria yang dapat dijadikan sampel yaitu:

1. Mahasiswa/i aktif di Yogyakarta
2. Memiliki akun dompet elektronik seperti ShopeePay, GoPay, OVO, Dana, dan LinkAja
3. Pernah melakukan transaksi dengan layanan dompet elektronik ShopeePay, Gopay, OVO, Dana, dan LinkAja lebih dari satu kali.

Adapun penelitian ini menggunakan rumus Roscoe dalam penarikan 217 sampel, jumlahnya harus representatif agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan dan perhitungannya pun tidak memerlukan tabel jumlah sampel, namun dapat dilakukan dengan rumus dan perhitungan sederhana. Perhitungan jumlah sampel adalah sebagai berikut:

RUMUS ROSCOE

$$\begin{aligned}
 n &= \text{jumlah item pertanyaan} \times (\text{variabel dependen} + \text{variabel independen}) \\
 &= 31 \times (1+6) \\
 &= 31 \times 7 \\
 &= 217
 \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan di atas, maka jumlah sampel minimal pada penelitian ini adalah sebanyak 217 sampel.

C. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu pengumpulan data primer dengan kuesioner yang merupakan alat bantu sehingga menunjang kebutuhan demi kepentingan sebuah riset. Kuesioner akan berisi pernyataan-pernyataan untuk membuktikan determinan penggunaan dompet digital dikalangan mahasiswa.

Dalam pengukuran data hasil responden pada setiap variabel akan diberikan pertanyaan terkait pengetahuan pemahaman masing-masing variabel. Jawaban dari responden akan diukur menggunakan skala *likert*. Skala *likert* digunakan untuk mengukur pendapat atau sikap responden dalam memberikan nilai. Skala *likert* dengan rentang nilai dari 1 sampai 5, yaitu:

- a. Sangat tidak setuju dengan skor 1
- b. Tidak setuju dengan skor 2
- c. Netral dengan skor 3
- d. Setuju dengan skor 4
- e. Sangat setuju skor 5

D. Definisi Variabel Operasional Penelitian

Menurut Sugiyono (2018), definisi operasional variabel adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, obyek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Dalam penelitian terdiri dari tujuh variabel dalam penelitian ini, yaitu variabel independen dan variabel dependen. Adapun variabel beserta operasionalnya dijelaskan sebagai berikut:

1. Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat dua variabel yaitu independen dan dependen. Variabel keduanya memiliki perbedaan yang mana variabel independen merupakan faktor yang memiliki pengaruh terhadap variabel dependen atau disebut juga dengan variabel bebas. Sedangkan variabel dependen merupakan faktor yang menjadi akibat dari variabel independen atau disebut juga dengan variabel terikat.

Adapun dari tujuh variabel maka dirumuskan pertanyaan-pertanyaan yang menggambarkan masing-masing variabel, yaitu:

a. Variabel Independen

Variabel independen merupakan faktor yang memiliki pengaruh terhadap variabel dependen atau disebut juga dengan variabel bebas. Dalam

penelitian ini terdapat enam variabel independen yaitu literasi keuangan, kesadaran keamanan, kenyamanan, kepercayaan, serta pengaruh sosial. Berikut daftar pertanyaannya, antara lain:

Tabel 3. 1
Item Pertanyaan Variabel Independen

LITERASI KEUANGAN (X1)		
NO	ITEM PERTANYAAN	REFERENSI
1	Saya mengetahui potensi risiko keuangan dalam menggunakan dompet digital	(Kumar, 2022)
2	Saya memiliki pengalaman dalam menggunakan produk dan layanan teknologi keuangan seperti dompet digital	(Kumar, 2022)
3	Saya menggunakan dompet digital untuk manajemen keuangan pribadi	(Kumar, 2022)
4	Saya memiliki pemahaman yang baik tentang produk pembayaran digital seperti dompet digital	(Kumar, 2022)
5	Saya memiliki pemahaman yang baik tentang hak dan perlindungan pengguna dompet digital serta tata cara pengaduan layanan dari penyelenggara keuangan digital	(Kumar, 2022)

KESADARAN (X2)		
6	Saya mengetahui metode pembayaran alternatif berbasis aplikasi yang berada di Indonesia	(Lukman Oyelami, 2020)
7	Saya menggunakan metode pembayaran non-tunai daripada uang tunai di sebagian besar transaksi	(Lukman Oyelami, 2020)
8	Informasi penggunaan dompet digital sudah tersedia, terutama di media sosial	(Lukman Oyelami, 2020)
9	Sangat mudah bagi saya untuk menjadi terampil dalam menggunakan fitur dompet digital apapun	(Lukman Oyelami, 2020)
KENYAMANAN (X3)		
10	Saya mengakses informasi keuangan melalui smartphone	(Lukman Oyelami, 2020)
11	Saya bahagia saat menggunakan dompet digital	(Lukman Oyelami, 2020)
12	Saya merasa tingkat frustrasi berkurang saat menggunakan dompet digital dibandingkan harus antri di bank	(Lukman Oyelami, 2020)

13	Kemampuan beradaptasi sistem pembayaran elektronik seperti dompet digital dengan <i>smartphone</i> sangat memudahkan saya	(Lukman Oyelami, 2020)
14	Transaksi melalui dompet digital lebih sedikit memakan waktu	(Lukman Oyelami, 2020)
KEAMANAN (X4)		
15	Risiko pemindahan uang tunai fisik lebih tinggi daripada melalui dompet digital	(Lukman Oyelami, 2020)
16	Menyimpan uang tunai untuk mengantisipasi transaksi keuangan lebih baik dilakukan secara elektronik, salah satunya dengan menggunakan dompet digital	(Lukman Oyelami, 2020)
17	Saya merasa aman melakukan transaksi di salah satu metode pembayaran dompet digital	(Lukman Oyelami, 2020)
18	Sistem pembayaran alternatif berbasis aplikasi seperti dompet digital menjamin privasi konsumen	(Lukman Oyelami, 2020)
KEPERCAYAAN (X5)		

19	Sistem pembayaran elektronik seperti dompet digital dapat diandalkan untuk transaksi keuangan	(Lukman Oyelami, 2020)
20	Sistem pembayaran elektronik seperti dompet digital rentan terhadap penyusup atau peretas sistem	(Lukman Oyelami, 2020)
21	Saya merasa nyaman dengan pengiriman layanan keuangan sistem dompet digital di Indonesia	(Lukman Oyelami, 2020)
22	Saya percaya sistem dompet digital karena mengirimkan uang ke penerima yang benar	(Lukman Oyelami, 2020)
PENGARUH SOSIAL (X6)		
23	Saya menggunakan dompet digital karena sebagian besar teman saya menggunakannya	(Lukman Oyelami, 2020)
24	Tren di masyarakat mendorong penggunaan dompet digital	(Lukman Oyelami, 2020)
25	Saya merasa profesional menggunakan dompet digital dalam transaksi keuangan	(Lukman Oyelami, 2020)

26	Keluarga maupun kerabat terdekat saya menggunakan dompet digital	(Lukman Oyelami, 2020)
----	--	------------------------

b. Variabel Dependen

Variabel dependen merupakan faktor yang menjadi akibat dari variabel independen atau disebut juga dengan variabel terikat. Dalam penelitian ini terdapat variabel dependen yaitu keputusan penggunaan yang diartikan sebagai seberapa jauh keinginan atau dorongan dalam diri seseorang untuk melakukan suatu tindakan tertentu (Ardianto, 2021). Berikut daftar pertanyaannya, antara lain:

Tabel 3. 2
Item Pertanyaan Variabel Dependen

KEPUTUSAN PENGGUNAAN (Y)		
NO	ITEM PERTANYAAN	REFERENSI
1	Saya sering menggunakan dompet digital untuk melakukan transaksi	(Putra, 2021)
2	Saya akan mencari tahu tentang fitur serta layanan apa saja yang ada dalam dompet digital yang saya gunakan	

3	Saya berencana akan terus menggunakan layanan transaksi dompet digital dalam jangka panjang	
4	Aplikasi dompet digital sangat praktis, sehingga cocok digunakan di masa depan	(Putra, 2021)
5	Saya selalu ingin mencoba untuk menggunakan layanan transaksi dompet digital	

E. Teknik Analisis Data

Teknis analisis data penelitian ini adalah analisis data kuantitatif yang akan diolah menggunakan software SPSS versi 25. Metode ini digunakan untuk mendapatkan hasil analisis dengan cara deskriptif.

1. Uji Pilot

Dalam teknik analisis data terdapat beberapa cara agar mendapatkan hasil analisis deskriptif, salah satunya menurut Sugiyono (2018), pilot study merupakan uji coba yang dicoba saat sebelum menyebarkan kuesioner kepada sebagian reaksi dengan tujuan memperhitungkan kelayakan serta mutu kuesioner bersumber pada testimoni ataupun komentar responden. Pada riset ini dicoba uji pilot yang disebarakan kepada 10 responden.

2. Analisis Statistik

Analisis deskriptif menganalisa berbentuk angka ataupun informasi serta mengendalikan supaya menarangkan cerminan secara tertib serta ringkas tentang sesuatu fenomena ataupun peristiwa sehingga bisa menciptakan kesimpulan dari analisis tersebut. Pada riset ini memakai *Structural Equation Modeling* (SEM) yang ialah metode buat menarangkan konsep dengan variabel yang bertabiat tidak bisa diukur secara langsung sehingga membutuhkan penanda selaku pengukur (Ghozali, 2018).

3. Validitas dan Realiabilitas

Uji validitas merupakan uji ketepatan sesuatu variabel dalam pengukuran yang dinilai bersumber pada ketepatan persoalan pada kuesioner (Ghozali, 2018). Uji validitas dibedakan jadi 2 bersumber pada pengujian instrumen pengumpulan informasi ialah validitas aspek bila diukur bersumber pada item yang disusun memakai lebih dari satu item serta antara satu aspek yang lain mempunyai kesamaan, setelah itu validitas yang kedua merupakan validitas item yang diukur bersumber pada terdapatnya korelasi ataupun ikatan terhadap item total. Dalam riset ini memakai uji validitas koefisien korelasi antara variabel x serta y serta dihitung dengan nilai signifikan 5%, bila nilai koefisien korelasi lebih kecil dari 5% ataupun 0.05 hingga variabel dikatakan valid (Ghozali, 2018). Uji reliabilitas uji

konsistensi perlengkapan ukur lewat kuesioner yang ialah sesuatu penanda pada variabel riset. Kuesioner bisa dikatakan reliabel ataupun professional apabila ada konsistensi jawaban dari kuesioner, uji reliabilitas hendak menganalisa nilai koefisien Cronbach alpha. Bila besar nilai koefisien 0.70 ataupun terus menjadi mendekati 1 hingga reliabilitasnya terus menjadi besar tingkatan konsistensi keandalan internal (Ghozali, 2018).

4. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik bertujuan untuk menguji hipotesis dengan nilai regresi linear yang baik (Ghozali, 2018). Uji asumsi klasik meliputi:

a. Normalitas

Uji Normalitas bertujuan buat menguji model regresi, variabel residual mempunyai distribusi yang wajar. Uji normalitas bersumber pada uji statistik non- parametrik Kolmogorov- Smirnov. Bila hasil menampilkan kalau nilai residual tidak terdistribusikan dengan wajar hingga uji statistik tidak valid (Ghozali, 2018).

b. Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan buat menguji serta mengenali terdapat ataupun tidaknya permasalahan ketidaksesuaian pada variance. Dalam riset ini memakai uji Glejser dengan meregresikan nilai absolute

residual terhadap variabel independen yang lain. Bila nilai dari β signifikan hingga ada gejala heteroskedastisitas dalam model. Model regresi bisa dikatakan baik bila tidak terjalin heteroskedastisitas (Ghozali, 2018).

c. Multikoloneritas

Uji multikoloneritas bertujuan buat menguji apakah dalam model regresi ditemui terdapatnya korelasi antara variabel independen (Ghozali, 2018). Model regresi yang baik sepatutnya tidak terjalin korelasi diantara variabel independen. Bila variabel leluasa silih berkorelasi, hingga variabel ini tidak ortogonal. Variabel ortogonal merupakan variabel leluasa yang nilai korelasinya antar sesama variabel independent lain sama dengan nol. Buat mengetahui terdapat tidaknya multikolineritas didalam model regresi bisa dilihat dari nilai tolerance serta *Variance Inflation Factor* (VIF), nilai tolerance yang besarnya diatas 0,1 serta nilai VIF dibawah 10 menampilkan kalau tidak terdapat multikolineritas diantara variabel bebasnya (Ghozali, 2018).

F. Uji Hipotesis

1. Uji F

Uji statistik F bertujuan buat mengenali ketepatan guna regresi ilustrasi dalam menerangkan nilai yang aktual(Ghozali, 2018). Model

regresi bisa digunakan apabila mempunyai nilai signifikan $F < 0,05$, hingga hipotesis bisa diterima serta variabel independen secara simultan serta signifikan mempengaruhi variabel dependen (Ghozali, 2018).

2. Uji T

Uji t pada dasarnya membuktikan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan alterasi variabel dependen (Ghozali, 2018). Uji ini dicoba buat memastikan signifikan ataupun tidaknya tiap-tiap nilai koefisien secara sendiri-sendiri terhadap variabel terikat. Uji t dicoba dengan menyamakan antara t hitung tabel. Adapun kriteria yang digunakan untuk mengambil kesimpulan pada uji T dengan tingkat kepercayaan (α) yang digunakan adalah 5% sehingga kriteria pengujian hipotesisnya adalah H_0 diterima jika probabilitas $\geq \alpha$, atau jika f hitung $< t$ tabel namun H_0 ditolak jika probabilitas $\leq \alpha$, atau jika f hitung $> t$ tabel.

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Pengumpulan Data

Responden pada penelitian ini merupakan mahasiswa pengguna dompet digital. Pengumpulan informasi menggunakan kuesioner online yang disebar dengan metode pesan pribadi, cerita instagram, serta pesan grup. Dari perhitungan jumlah ilustrasi yang dibutuhkan, riset ini mempunyai sasaran minimum sebanyak 217 responden. Dari hasil pengumpulan informasi terkumpul 218 responden yang sudah mengisi kuesioner secara lengkap sehingga bisa diolah lebih lanjut.

B. Deskripsi Data Responden

Pada bagian ini kuesioner ada sebagian informasi deskripsi responden dan pernyataan ataupun jawaban bersumber pada masing masing variabel yang hendak diuji. Pada informasi bukti diri responden ada pernyataan yang memuat informasi diri yang wajib diisi ialah nama, usia, jenis kelamin, jenjang pendidikan, uang saku dalam sebulan, dan platform dompet digital yang sering digunakan. Berikut ini deskripsi data responden akan dijelaskan secara rinci.

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berikut ini data yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner menghasilkan informasi variasi usia yang disajikan pada tabel, yaitu :

Tabel 4. 1**Karakteristik Responden berdasarkan Usia**

Usia	Frekuensi	Persentase
< 18 tahun	1	0,5%
18-22 tahun	179	82 %
23-29 tahun	37	17 %
30-35 tahun	1	0,5%

Bersumber pada tabel diatas bisa dilihat kalau responden pada riset ini kebanyakan terletak pada umur 18 sampai 22 tahun dengan jumlah 179 orang ataupun sebesar 82%, setelah itu sebagian kecil terletak pada umur kurang dari 18 tahun, 30 hingga 35 tahun, serta lebih dari 35 tahun dengan jumlah orang masing masing 2 orang ataupun sebesar 1%. Hingga bisa disimpulkan pengguna dompet digital pada riset ini mempunyai rata rata di umur 18 sampai 22 tahun.

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berikut ini data yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner berupa informasi variasi jenis kelamin yang disajikan pada tabel, yaitu:

Tabel 4. 2**Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
Wanita	172	78,9%
Pria	46	21,1%
Total	218	100%

Bersumber pada tabel diatas bisa disimpulkan kalau kebanyakan responden pada riset ini merupakan perempuan dengan jumlah 172 responden ataupun sebesar 78,9%. Sebaliknya responden laki laki berjumlah 46 responden ataupun sebesar 21,2%. Perihal ini menarangkan kalau pengguna dompet digital dengan tipe kelamin perempuan lebih tertarik memakai dompet digital dibanding dengan laki- laki.

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan

Berikut ini data yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner menghasilkan informasi variasi jenjang pendidikan yang disajikan pada tabel, yaitu:

Tabel 4. 3

Karakteristik Responden berdasarkan Jenjang Pendidikan

Jenjang Pendidikan	Frekuensi	Persentase
D3	8	3,7%
D4	4	1,8%
S1	201	92,2%

Jenjang Pendidikan	Frekuensi	Persentase
S2	5	2,3%
Total	218	100%

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden pada penelitian ini adalah mahasiswa S1 dengan jumlah 201 responden atau sebesar 92,2%. Selanjutnya responden terbanyak kedua mahasiswa D3 sebanyak 8 responden atau sebesar 3,7%, dan persentase terbesar ketiga mahasiswa S2 dengan jumlah 5 orang atau sebesar 2,3% responden, dan responden dengan persentase terkecil merupakan mahasiswa D4 dengan jumlah 4 responden atau sebesar 1,8%. Hal ini menunjukkan bahwa responden mahasiswa S1 paling banyak menggunakan dompet digital dibandingkan mahasiswa pada jenjang lainnya.

4. Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku dalam Sebulan

Berikut ini data yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner berupa informasi variasi jumlah uang saku dalam sebulan yang disajikan pada tabel, yaitu:

Tabel 4. 4**Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Uang Saku dalam Sebulan**

Pendapatan Per Bulan	Frekuensi	Persentase
< Rp 500.000	34	16%
Rp 500.000 s/d Rp 1.000.000	71	33%
Rp 1.000.000 s/d Rp. 2.000.000	62	29%
> Rp 2.000.000	47	22%

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden memiliki uang saku per bulan sebesar Rp 500.000 s/d Rp. 1.000.000 dengan jumlah 71 responden dengan persentase 33%, kemudian uang saku terbanyak kedua sebesar Rp 1.000.000 s/d Rp 2.000.000 sebanyak 62 responden dengan persentase 29%, selanjutnya jumlah uang saku per bulan terbanyak ketiga sebesar < Rp 2.000.000 sebanyak 47 responden dengan persentase 22% responden, dan uang saku per bulan dengan jumlah responden paling sedikit adalah sebesar > Rp 500.000 dengan jumlah 34 responden dan persentase 16%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pengguna dompet digital mayoritas merupakan responden yang memiliki pendapatan Rp 500.000 s/d Rp 1.000.000.

5. Karakteristik Responden Berdasarkan Platform yang sering digunakan

Berikut ini data yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner berupa informasi variasi jumlah uang saku dalam sebulan yang disajikan pada tabel, yaitu:

Tabel 4. 5

Karakteristik Responden Berdasarkan Platform yang sering digunakan

Platform Dompot Digital	Frekuensi	Persentase
ShopeePay	116	53,2%
GoPay	44	20,2%
DANA	40	18,3%
OVO	15	6,9%
LinkAja	3	1,4%
Total	218	100%

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden merupakan pengguna platform dompet digital ShopeePay dengan jumlah 116 responden atau sebesar 53,2%, selanjutnya platform kedua yang paling sering digunakan responden adalah GoPay dengan jumlah 44 responden atau sebesar 20,2%, Untuk platform paling sering digunakan ketiga adalah DANA dengan jumlah 40 responden atau sebesar 18,3%, kemudian platform keempat yang paling sering digunakan adalah OVO dengan jumlah 15 responden atau sebesar 6,9%, dan terdapat platform paling sedikit sebanyak 3 responden dengan persentase 1,4%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa platform dompet digital yang paling sering digunakan adalah ShopeePay dibandingkan dengan platform lain.

C. Hasil Uji Pilot Responden

Berikut ini hasil pilot study atau uji pilot kuesioner yang dilakukan terhadap 10 responden. Uji pilot dilakukan terhadap responden di luar dari target responden yang sesungguhnya.

Tabel 4. 6
Hasil Uji Pilot

Pertanyaan	Jawaban
Seberapa sulit pertanyaan kuesioner?	Semua responden menjawab tidak sulit
Apakah anda memahami topik masalah kuesioner?	Semua responden menjawab ya
Apakah pertanyaan kuesioner relevan dengan topik masalah	Semua responden menjawab ya
Apakah kalimat pertanyaan mudah dimengerti?	Semua responden menjawab ya
Apakah anda menemukan kesalahan penulisan / typo dalam kuesioner? Jika ya, mohon ditulis kalimat yg typo:	Semua responden menjawab tidak ada typo
Apakah anda memiliki saran/kritikan terkait kuesioner?	Tidak ada

Berdasarkan hasil uji pilot di atas dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden uji pilot memahami isi pertanyaan dan topik masalah

di kuesioner sehingga kuesioner penelitian ini dinilai layak untuk disebarakan dalam jumlah populasi yang lebih besar.

D. Uji Instrumen

1. Hasil Uji Validitas dan Realibilitas

Uji validitas dilakukan untuk menguji ketepatan suatu variabel dalam pengukuran yang dinilai berdasarkan ketepatan pertanyaan pada kuesioner. Dalam penelitian ini menggunakan uji validitas jika nilai koefisien korelasi lebih kecil dari 5% atau 0.05 maka variabel dikatakan valid (Ghozali, 2018).



Tabel 4. 7

Hasil Uji Validitas

Variabel	Item Pertanyaan	Pearson's Correlation	p	Keterangan
	Q1	0.499	< 0.001	Valid

Variabel	Item Pertanyaan	Pearson's Correlation	p	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	Q2	0.481	< 0.001	Valid
	Q3	0.593	< 0.001	Valid
	Q4	0.584	< 0.001	Valid
	Q5	0.538	< 0.001	Valid
Kesadaran (X2)	Q6	0.519	< 0.001	Valid
	Q7	0.582	< 0.001	Valid
	Q8	0.543	< 0.001	Valid
	Q9	0.560	< 0.001	Valid
Kenyamanan (X3)	Q10	0.549	< 0.001	Valid
	Q11	0.604	< 0.001	Valid
	Q12	0.598	< 0.001	Valid
	Q13	0.595	< 0.001	Valid
	Q14	0.382	< 0.001	Valid
Keamanan (X4)	Q15	0.499	< 0.001	Valid

Variabel	Item Pertanyaan	Pearson's Correlation	p	Keterangan
	Q16	0.588	< 0.001	Valid
	Q17	0.689	< 0.001	Valid
	Q18	0.605	< 0.001	Valid
Kepercayaan (X5)	Q19	0.659	< 0.001	Valid
	Q20	0.166	0.014	Valid
	Q21	0.690	< 0.001	Valid
	Q22	0.712	< 0.001	Valid
Pengaruh Sosial (X6)	Q23	0.609	< 0.001	Valid
	Q24	0.561	< 0.001	Valid
	Q25	0.639	< 0.001	Valid
	Q26	0.487	< 0.001	Valid
Keputusan Penggunaan (Y)	Q27	0.666	< 0.001	Valid
	Q28	0.680	< 0.001	Valid
	Q29	0.657	< 0.001	Valid

Variabel	Item Pertanyaan	Pearson's Correlation	p	Keterangan
	Q30	0.631	< 0.001	Valid
	Q31	0.653	< 0.001	Valid

Berdasarkan tabel diatas hasil uji validitas menunjukkan bahwa setiap pertanyaan pada variabel literasi keuangan, kesadaran, kenyamanan, keamanan, kepercayaan, dan pengaruh sosial memiliki nilai sig < 5% atau 0.05 maka dapat disimpulkan seluruh pertanyaan dinyatakan valid dan bisa digunakan sebagai instrumen penelitian. Uji reliabilitas atau uji konsistensi alat ukur melalui kuesioner dilakukan untuk menguji apakah kuesioner dapat dikatakan reliabel atau handal apabila terdapat konsistensi jawaban dari kuesioner, uji reliabilitas akan menganalisa nilai koefisien *Cronbach alpha*. Jika besar nilai koefisien > 0.70 atau semakin mendekati 1 maka reliabilitasnya semakin tinggi tingkat konsistensi keandalan internal (Ghozali, 2018).

Tabel 4. 8
Hasil Uji Realibilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Kriteria	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	0.807	0.70	Realibel
Kesadaran (X2)	0.757	0.70	Realibel
Kenyaman (X3)	0.739	0.70	Realibel
Keamanan (X4)	0.844	0.70	Realibel
Kepercayaan (X5)	0.769	0.70	Realibel
Pengaruh Sosial (X6)	0.906	0.70	Realibel
Keputusan Penggunaan (Y)	0.728	0.70	Realibel

Berdasarkan tabel diatas hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, kesadaran, kenyamanan, keamanan, kepercayaan, dan pengaruh sosial memiliki nilai *Cronbach alpha* lebih dari 0.70 sehingga dapat disimpulkan setiap variabel bersifat reliabel dan dapat digunakan untuk instrumen penelitian.

E. Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

Uji Normalitas bertujuan untuk menguji model regresi, variabel residual memiliki distribusi yang normal. Uji normalitas berdasarkan uji statistic non-parametrik Kolmogorov-Smirnov. Jika hasil menunjukkan bahwa nilai residual tidak terdistribusikan dengan normal maka uji statistik tidak valid (Ghozali, 2018). Dalam penelitian ini menggunakan nilai signifikan $> 0,05$ maka nilai residual dapat dikatakan berdistribusi normal sedangkan jika $< 0,05$ nilai residual dikatakan tidak berdistribusi normal.

Tabel 4. 9
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		217
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.93121711
Most Extreme Differences	Absolute	.065
	Positif	.061
	Negative	-.065
Test Statistic		.065
Asymp. Sig. (2-tailed)		.025 ^c
Monte Carlo Sig. (2-tailed)		.298 ^d

Sig. (2-tailed) adalah 0.298 sehingga lebih besar dari 0.05 atau 5% maka data dapat dikatakan terdistribusi dengan normal.

2. Hasil Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji adanya korelasi antar variabel independent (Ghozali, 2018). Menurut Ghozali (2018), kriteria dari penilaian uji multikolinearitas adalah nilai tolerance > 0.10 atau variance inflation factor (VIF) < 10 dapat dikatakan variabel tidak terdapat multikolinearitas.



Tabel 4. 10
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.961	1.333		.721	.472		
	X1	.181	.063	.177	2.866	.005	.554	1.804
	X2	.160	.093	.116	1.726	.086	.467	2.142
	X3	.290	.070	.254	4.115	.000	.554	1.806
	X4	.034	.067	.031	.502	.616	.567	1.764
	X5	.204	.095	.142	2.137	.034	.476	2.102
	X6	.243	.073	.218	3.321	.001	.490	2.043

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Berdasarkan hasil multikolinearitas pada tabel dapat disimpulkan bahwa nilai tolerance dari masing masing variabel adalah $> 0,10$ dan jika berdasarkan nilai VIF masing masing variabel memiliki nilai $< 10,0$ sehingga dapat dikatakan tidak terjadi gejala multikolinearitas.

3. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji dan mengetahui ada atau tidaknya masalah ketidaksesuaian pada variance. Dalam penelitian ini menggunakan uji Glejser dengan meregresikan nilai absolute residual terhadap variabel independen lainnya. Jika nilai dari sig antara variabel independen dengan nilai absolut residual $>$ dari 0,05 maka tidak terjadi heteroskedastisitas sehingga model regresi dapat dikatakan baik jika tidak terjadi heteroskedastisitas (Ghozali, 2018).

Tabel 4. 11

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.845	.776		6.242	.000		
	X1	.000	.037	.001	.007	.994	.554	1.804
	X2	.112	.054	.189	2.070	.424	.467	2.142

X3	.002	.041	.003	.040	.968	.554	1.806
X4	-.054	.039	-.116	- 1.39 9	.163	.567	1.764
X5	-.142	.055	-.231	- 2.55 8	.087	.476	2.102
X6	-.243	.043	-.275	- 3.08 9	.053	.490	2.043
a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan							

Berdasarkan dari tabel hasil uji heteroskedastisitas menunjukkan bahwa nilai sig masing masing variabel lebih besar dari 0,05 atau 5% sehingga dapat disimpulkan bahwa pada data penelitian tidak terjadi heteroskedastisitas sehingga model regresi dapat dikatakan baik.

F. Uji Hipotesis

1. Hasil Uji F

Uji statistik F bertujuan untuk mengetahui ketepatan fungsi regresi sampel dalam menjelaskan nilai yang aktual (Ghozali, 2018). Model regresi dapat digunakan apabila memiliki nilai signifikan $F < 0,05$, maka hipotesis dapat diterima dan variabel independen secara simultan dan signifikan memengaruhi variabel dependen (Ghozali, 2018).

Tabel 4. 12

Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1016.720	6	169.453	44.173	.000 ^b
	Residual	805.593	210	3.836		
	Total	1822.313	216			

Berdasarkan tabel diatas hasil uji statistik F menunjukkan bahwa nilai signifikansi pengaruh variabel X1, X2, X3, X4, X5, dan X6 secara simultan terhadap variabel Y sebesar $0,000 < 0,050$ dan nilai f hitung $44.173 > f$ tabel 2,14 maka dapat disimpulkan bahwa memiliki pengaruh signifikan variabel X1, X2, X3, X4, X5, dan X6 secara simultan terhadap variabel Y.

a. Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi bertujuan untuk menguji suatu model dalam menerangkan variabel dependen. Menurut Ghazali (2018), kriteria uji koefisien determinasi memiliki rentang nilai adjusted koefisien determinasi (R^2) lebih dari 0 atau mendekati 1 maka variabel

independen memberikan informasi yang dapat dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.747 ^a	.558	.545	1.959

Berdasarkan hasil koefisien determinasi dapat disimpulkan bahwa nilai adjusted (R^2) atau koefisien determinasi sebesar 0.545 sehingga pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) sebesar 54,5% sedangkan sisanya sebesar 45,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

2. Hasil Uji T

Uji statistik T bertujuan untuk mengetahui tingkat signifikansi dan pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat dengan cara parsial maupun individual (Ghozali, 2018). Kriteria dalam uji statistik T memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,05 ($\alpha = 5\%$).

1. Nilai signifikansi kurang atau sama dengan 0,05% maka hipotesis signifikan.
2. Nilai signifikansi melebihi 0,05 maka hipotesis tidak signifikan.

Tabel 4. 13

Hasil Uji T

Coefficients ^a						
Unstandardized Coefficients				Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1.	(Constant)	.961	1.333		.721	.472
	Literasi	.181	.063	.177	2.866	.005
	Keuangan					
	Kesadaran	.160	.093	.116	1.726	0.86
	Kenyamanan	.290	.070	.254	4.115	.000
	Keamanan	.034	.067	.031	.502	.616
	Kepercayaan	.204	.095	.142	2.137	.034

	Pengaruh Sosial	.243	.073	.218	3.321	.001
--	-----------------	------	------	------	-------	------

Berdasarkan tabel 4 13 diatas dapat dijelaskan hipotesis penelitian ini sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompot Digital

Pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan dompet digital berdasarkan tabel 4 13 variabel literasi keuangan mempunyai tingkat sig. sebesar 0,005 lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H_0 ditolak dan menerima H_1 . Demikian, dapat diterima bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

2. Pengaruh Kesadaran Terhadap Keputusan Penggunaan Dompot Digital

Pengaruh kesadaran terhadap keputusan penggunaan dompet digital berdasarkan tabel 4 13 variabel kesadaran mempunyai tingkat sig. sebesar 0,86 lebih besar dari 0,05 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H_0 diterima dan menolak H_2 . Demikian, dapat diterima bahwa kesadaran

berpengaruh positif tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

3. Pengaruh Kenyamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan dompet digital berdasarkan tabel 4.13 variabel literasi keuangan mempunyai tingkat sig. sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H_0 ditolak dan menerima H_3 . Demikian, dapat diterima bahwa kenyamanan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

4. Pengaruh Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Pengaruh keamanan terhadap keputusan penggunaan dompet digital berdasarkan tabel 4.13 variabel kesadaran mempunyai tingkat sig. sebesar 0,616 lebih besar dari 0,050 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H_0 diterima dan menolak H_4 . Demikian, dapat diterima bahwa keamanan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

5. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan dompet digital berdasarkan tabel 4.13 variabel kepercayaan mempunyai tingkat sig. sebesar 0,034 lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H_0 ditolak dan menerima H_5 . Demikian, dapat diterima bahwa kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

6. Pengaruh Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Pengaruh sosial terhadap keputusan penggunaan dompet digital berdasarkan tabel 4.13 variabel kepercayaan mempunyai tingkat sig. sebesar 0,001 lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H_0 ditolak dan menerima H_6 . Demikian, dapat diterima bahwa pengaruh sosial berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

3. Pembahasan

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Berdasarkan uji t yang telah dilakukan menggunakan software SPSS ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki nilai signifikansi 0,005 dimana nilai ini memiliki nilai yang lebih kecil daripada nilai batas toleransi

kesalahan yakni 0,05. Nilai signifikansi dalam perhitungan uji t yang telah dilakukan dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan bahwa untuk menolak H_0 dan menerima H_1 . Sehingga, literasi keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

Pada penelitian ini literasi keuangan dinilai melalui lima indikator yang tercantum dalam kuesioner. Pertama, mahasiswa mengetahui potensi risiko keuangan dalam menggunakan dompet digital. Kedua, mahasiswa memiliki pengalaman dalam menggunakan dompet digital. Ketiga, mahasiswa memahami cara mengelola keuangan pribadi menggunakan dompet digital. Keempat, mahasiswa memiliki pemahaman yang baik tentang dompet digital. Kelima, mahasiswa memahami hak-hak mengenai perlindungan konsumen dari penyedia jasa dompet digital. Rata-rata responden menjawab pertanyaan ini dengan jawaban setuju dan sangat setuju.

Pemahaman potensi risiko dompet digital yang dipengaruhi oleh literasi keuangan membuat mahasiswa yang memiliki kemampuan dan pemahaman tentang cara penggunaan, jenis dompet digital, serta bagaimana cara mendapatkan informasi tentang perkembangan teknologi keuangan diharapkan dan mampu memilih produk dompet digital yang sesuai dengan yang dibutuhkan.

Mahasiswa yang mengetahui cara untuk menggunakan dompet digital dengan baik akan mendorong mereka untuk memanfaatkannya secara efektif dan efisien. Namun, untuk mencapai bahwa dompet digital dapat mempunyai implikasi yang besar terhadap hidup seseorang maka harus dibekali dengan pemahaman mengenai teknologi keuangan tersebut. Hal-hal yang mendasar seperti pemahaman pengelolaan keuangan pribadi, perkembangan teknologi keuangan, serta jenis-jenis produk teknologi keuangan perlu dimiliki oleh mahasiswa karena akan memudahkan seseorang akan paham keputusan keuangan yang dilakukan sehingga mampu mengevaluasi strategi seperti dalam pengelolaan keuangan pribadi untuk menghasilkan keuntungan.

Perkembangan teknologi yang menghasilkan produk seperti dompet digital tentunya memiliki potensi risiko, maka dari itu bukan hanya pemahaman serta keterampilan mengenai dompet digital akan tetapi cara untuk mendapatkan sumber informasi bahwa perkembangan teknologi keuangan seperti dompet digital membawa dampak yang baik atau buruk. Mahasiswa dengan begitu akan paham cara untuk menggunakan dompet digital, mendapatkan sumber informasi yang tepat, serta menyadari hadirnya produk-produk teknologi keuangan mampu membawa individu

untuk memilih produk teknologi keuangan dengan tingkat risiko yang minimum serta keuntungan yang diharapkan.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Yuhelmi (2022), berpendapat bahwa individu yang memiliki tingkat literasi keuangan tinggi akan lebih mudah dalam memilih serta menentukan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhannya. Selain itu, dalam penelitian Herlinawati (2021), mengatakan bahwa individu yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik akan lebih mudah mengelola keuangan dan mampu menggunakan dompet digital dalam memenuhi kebutuhannya. Hal ini menunjukkan jika semakin tinggi tingkat literasi keuangan seorang individu maka akan semakin baik dalam mengambil keputusan penggunaan dompet digital.

2. Pengaruh Kesadaran Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Berdasarkan uji t yang telah dilakukan menggunakan software SPSS ini menunjukkan bahwa kesadaran memiliki nilai signifikansi 0,86 dimana nilai ini memiliki nilai yang lebih besar daripada nilai batas toleransi kesalahan yakni 0,05. Nilai signifikansi dalam perhitungan uji t yang telah dilakukan dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan bahwa untuk H_0 diterima dan menolak H_2 yang berarti variabel kesadaran tidak

berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital. Hal tersebut menunjukkan bahwa dalam melakukan pengambilan keputusan penggunaan dompet digital tidak dipengaruhi oleh faktor kesadaran.

Dalam penelitian ini, faktor kesadaran diukur menggunakan 4 indikator dalam kuesioner. Pertama, mahasiswa mengetahui metode pembayaran alternatif yang berada di sekitarnya. Kedua, mahasiswa menggunakan metode pembayaran non-tunai di sebagian besar transaksi. Ketiga, mahasiswa memiliki informasi penggunaan dompet digital yang tersedia, terutama di media sosial. Keempat, mahasiswa memiliki keterampilan dalam menggunakan fitur dompet digital apapun. Rata-rata responden menjawab pertanyaan ini dengan jawaban tidak setuju.

Penelitian ini memiliki hasil bahwa tidak adanya pengaruh faktor kesadaran menjadi bukti bahwa ada faktor lain yang memiliki pengaruh lebih besar. Mahasiswa pada khususnya di Yogyakarta dalam menggunakan dompet digital tidak memperhatikan faktor kesadaran. Usia responden mahasiswa yang berkisar 17-30 tahun mempunyai pengaruh dalam menggunakan produk teknologi keuangan seperti dompet digital, besar dikarenakan pada usia tersebut responden akan mengambil keputusan berdasar rekomendasi atau bimbingan dari teman. Berdasarkan penelitian yang

dilakukan Farid (2016), mengutip pernyataan dari Hurlock, kesadaran pada rentang umur 17-30 tahun yang merupakan masa transisi atau peralihan dari masa kanak-kanak menuju masa dewasa secara psikologis ditandai dengan sikap, keinginan dan emosi yang labil tidak menentu, sehingga pada masa muda atau seusia itu individu cenderung memiliki kesadaran akan kebutuhan diri sendiri yang rendah dan kurangnya kepekaan terhadap sosial.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Mawardi (2021), faktor kesadaran memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan dompet digital karena dompet digital dibandingkan dengan transaksi berbasis kartu seperti kartu debit dan kredit memiliki signifikansi lebih tinggi persentase penggunaan dompet digital dari segi jumlah transaksi serta banyaknya penggunaan. Penelitian ini juga bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Oyelami (2020) bahwa kesadaran keuangan merupakan salah satu variabel yang menjadi faktor penentu utama pembayaran elektronik diadopsi. Hal ini menandakan bahwa dalam penelitian ini terdapat temuan baru yang menyatakan kesadaran akan keberadaan platform dompet digital dinilai bukan faktor utama yang pengguna harus pertimbangkan ketika akan menggunakan dompet digital.

3. Pengaruh Kenyamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Berdasarkan uji t yang telah dilakukan menggunakan software SPSS ini menunjukkan bahwa kenyamanan memiliki nilai signifikansi 0,000 dimana nilai ini memiliki nilai yang lebih kecil daripada nilai batas toleransi kesalahan yakni 0,05. Nilai signifikansi dalam perhitungan uji t yang telah dilakukan dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan bahwa untuk menolak H_0 dan menerima H_3 . Sehingga, kenyamanan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

Pada penelitian ini kenyamanan dinilai melalui lima indikator yang tercantum dalam kuesioner. Pertama, mahasiswa mengetahui akses informasi keuangan melalui *smartphone*. Kedua, mahasiswa memiliki pengalaman yang menyenangkan ketika menggunakan dompet digital. Ketiga, mahasiswa memahami tingkat frustrasi berkurang ketika menggunakan dompet digital. Keempat, mahasiswa memiliki pemahaman yang baik tentang kemampuan dompet digital dalam beradaptasi dengan *smartphone*. Kelima, mahasiswa memahami transaksi melalui dompet digital lebih efisien. Rata-rata responden menjawab pertanyaan ini dengan jawaban setuju dan sangat setuju.

Kenyamanan dalam menggunakan dompet digital berarti dengan mudah digunakan tanpa perlu memerlukan banyak usaha. Mahasiswa yang memahami cara pengoperasian dompet digital dengan mudah mempunyai

implikasi terhadap kenyamanan. Dengan hanya menggunakan satu platform seperti dompet digital, mahasiswa dapat dimudahkan dalam melakukan transaksi pembayaran. Kecepatan dan kemudahan merupakan bagian dari aspek utama kenyamanan yang diberikan oleh penyedia jasa. Dengan menggunakan platform dompet digital, mahasiswa dapat juga mengontrol keuangannya dengan lebih mudah. Berdasarkan hasil penelitian tersebut, seorang mahasiswa menggunakan dompet digital dengan berkelanjutan karena faktor kenyamanan.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Putri (2021) yang menyatakan bahwa kenyamanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian online pada konsumen pengguna dompet digital. Penelitian lain yang dilakukan oleh Nawawi (2020), menunjukkan bahwa kenyamanan dalam menggunakan dompet digital salah satunya adalah pembayaran yang dapat dilakukan di mana saja selama terhubung dengan jaringan internet. Kenyamanan yang ditawarkan oleh dompet digital yaitu tampilan aplikasi yang sederhana yang membuat pengguna cepat dalam memahami cara pengoperasiannya. Hal ini menunjukkan bahwa semakin nyaman dalam pengoperasian platform dompet digital maka keputusan penggunaan akan semakin meningkat.

4. Pengaruh Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompot Digital

Berdasarkan uji t yang telah dilakukan menggunakan software SPSS ini menunjukkan bahwa keamanan memiliki nilai signifikansi 0,616 dimana nilai ini memiliki nilai yang lebih besar daripada nilai batas toleransi kesalahan yakni 0,05. Nilai signifikansi dalam perhitungan uji t yang telah dilakukan dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan bahwa untuk H_0 diterima dan menolak H_4 yang berarti variabel keamanan tidak berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital. Hal tersebut menunjukkan bahwa dalam melakukan pengambilan keputusan penggunaan dompet digital tidak dipengaruhi oleh faktor keamanan.

Pada penelitian ini keamanan dinilai melalui empat indikator yang tercantum dalam kuesioner. Pertama, mahasiswa memahami risiko pemindahan uang melalui dompet digital. Kedua, mahasiswa memahami menyimpan uang tunai lebih baik dilakukan secara elektronik menggunakan dompet digital. Ketiga, mahasiswa merasa aman menggunakan dompet digital. Keempat, mahasiswa memiliki pemahaman yang baik tentang jaminan privasi konsumen dompet digital. Rata-rata responden menjawab pertanyaan ini dengan jawaban tidak setuju.

Risiko keamanan pengguna dalam menggunakan dompet digital justru memiliki pengaruh yang rendah. Berarti dalam menggunakan dompet digital mahasiswa tidak memperhatikan faktor keamanan seperti pemahaman akan risiko keamanan serta jaminan data privasi konsumen, Kurangnya kesadaran akan potensi risiko keamanan memiliki penyebabnya yaitu mahasiswa berumur rentang 17-30 memiliki pemahaman akan potensi risiko keamanan yang rendah, pada seusia itu individu cenderung tidak berfikir panjang dan mudah percaya terhadap sesuatu. Responden akan melihat melalui fitur ulasan konsumen yang telah menggunakan platform tersebut sehingga cukup membuat responden yakin dan percaya. Menurut Farid (2016), mengutip pernyataan dari Hurlock, kesadaran pada rentang umur 17-30 tahun yang merupakan masa transisi atau peralihan dari masa kanak-kanak menuju masa dewasa secara psikologis ditandai dengan sikap, keinginan dan emosi yang labil tidak menentu.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Patel (2016), keamanan dari bertransaksi menggunakan dompet digital akan menjaga kepercayaan diri individu guna tetap memakai teknologi tersebut. Namun, penelitian ini juga sejalan dengan penelitian oleh Susanto (2021) yang mendapatkan hasil indikator keamanan seperti jaminan keamanan dan kerahasiaan data tidak mempengaruhi keputusan pembelian, sehingga

konsumen merasa yakin ketika menggunakan platform digital seperti perdagangan elektronik. Maka dapat disimpulkan mahasiswa pada rentang usia 17-30 tahun yang memiliki sikap, keinginan, dan emosi yang labil tidak menentu mempengaruhi faktor keamanan dan kerahasiaan data menjadi tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

5. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Berdasarkan uji t yang telah dilakukan menggunakan software SPSS ini menunjukkan bahwa kepercayaan memiliki nilai signifikansi 0,034 dimana nilai ini memiliki nilai yang lebih kecil daripada nilai batas toleransi kesalahan yakni 0,05. Nilai signifikansi dalam perhitungan uji t yang telah dilakukan dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan bahwa untuk menolak H_0 dan menerima H_5 . Sehingga, kepercayaan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

Pada penelitian ini kepercayaan dinilai melalui empat indikator yang tercantum dalam kuesioner. Pertama, mahasiswa memahami sistem pembayaran alternatif seperti dompet digital dapat diandalkan. Kedua, mahasiswa memahami bahwa dompet digital menjaga kepercayaannya dari peretas sistem. Ketiga, mahasiswa merasa nyaman dengan layanan

keuangan dompet digital. Keempat, mahasiswa mengetahui bahwa dompet digital mengirimkan uang ke penerima yang benar. Rata-rata responden menjawab pertanyaan ini dengan jawaban setuju dan sangat setuju.

Kepercayaan memiliki dimensi keandalan yang berarti sebuah teknologi baru ketika digunakan oleh individu dan dapat menjawab kebutuhan serta dapat diandalkan maka berhak serta pantas mendapatkan kepercayaan dari seorang pengguna. Penyedia layanan dapat memberikan kepercayaan lebih kepada pengguna untuk memutuskan apakah pengguna merasa diberikan kepercayaan dengan menggunakan layanan. Jika pengguna percaya dengan layanan maka akan memberikan kesan yang positif. Jika sekali saja layanan tidak bisa memberikan kepercayaan lagi atau berkhianat kepada pengguna maka akan berdampak pada responden yang enggan untuk menggunakan kembali layanan secara berulang-ulang.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Putri Savitri (2022), menyatakan kepercayaan membuat mahasiswa memutuskan untuk menggunakan dompet digital dalam membantu bertransaksi untuk memenuhi kebutuhannya. Penelitian lain yang dilakukan oleh Utami (2021) bahwa kepercayaan yang baik dan positif akan menimbulkan minat menggunakan yang tinggi pada pengguna dompet digital. Indikator kepercayaan seperti memberikan jasa sesuai dengan yang penyedia jasa

janjikan, memperhatikan kompetensi serta efektif dalam menyediakan layanan keuangan. Hal ini menunjukkan semakin tinggi kepercayaan pengguna ketika menggunakan dompet digital maka seseorang itu akan terus menggunakan dompet digital tersebut pada aktivitas keseharian.

6. Pengaruh Pengaruh Sosial Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital

Berdasarkan uji t yang telah dilakukan menggunakan software SPSS ini menunjukkan bahwa pengaruh sosial memiliki nilai signifikansi 0,001 dimana nilai ini memiliki nilai yang lebih kecil daripada nilai batas toleransi kesalahan yakni 0,05. Nilai signifikansi dalam perhitungan uji t yang telah dilakukan dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan bahwa untuk menolak H_0 dan menerima H_6 . Sehingga, pengaruh sosial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital.

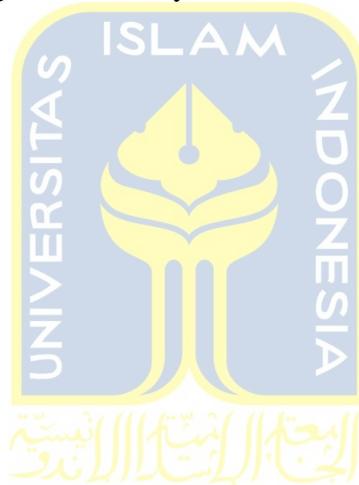
Pada penelitian ini pengaruh sosial dinilai melalui empat indikator yang tercantum dalam kuesioner. Pertama, mahasiswa menggunakan dompet digital karena sebagian besar teman menggunakannya. Kedua, mahasiswa memahami bahwa tren di masyarakat seperti dompet digital mendorong penggunaan dompet digital. Ketiga, mahasiswa merasa profesional menggunakan dompet digital. Keempat, mahasiswa mengetahui bahwa keluarga maupun kerabat terdekat menggunakan dompet digital. Rata-

rata responden menjawab pertanyaan ini dengan jawaban setuju dan sangat setuju.

Pengaruh sosial dalam menggunakan dompet digital berarti pengadopsian teknologi tersebut terdapat faktor keluarga, kerabat, serta teman sebaya. Mahasiswa yang memahami tren di masyarakat seperti dompet digital dengan mudah mempunyai implikasi terhadap keputusan penggunaan dompet digital. Dengan hanya menggunakan satu platform seperti dompet digital, mahasiswa merasa profesional melakukan transaksi pembayaran. Refleksi pengalaman baik dari lingkungan terdekat dalam menggunakan dompet digital akan membuatnya berkontribusi untuk merekomendasikan orang-orang di sekitarnya untuk menggunakan dompet. Hal ini berdasar dari teori kesadaran pada rentang usia responden 17-30 tahun memiliki kesadaran yang rendah serta mudah dipengaruhi oleh sosial dalam hal ini teman sebaya, keluarga, maupun lingkungan sosialnya. Penggunaan dompet digital bukan karena kebutuhan melainkan karena untuk diakui kelompok sosial tertentu maka individu mengadopsi teknologi tersebut dalam hal ini dompet digital.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Hidayat (2020), menyatakan pengaruh sosial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan dompet digital. Penelitian lain yang dilakukan oleh

Fauziah & Ashfiasari (2021), menyatakan bahwa semakin tinggi pengaruh sosial maka akan semakin tinggi juga minat dalam menggunakan pembayaran digital seperti dompet digital. Hal ini menunjukkan bahwa individu yang menggunakan dompet digital dipengaruhi oleh lingkungan sekitar yang dianggap penting oleh individu tersebut. Semakin banyak pengguna dompet digital di lingkungan sekitar maka akan mempengaruhi orang yang tinggal di sekitarnya untuk ikut menggunakan dompet digital.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pada bab sebelumnya maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan dompet digital. Karena semakin tinggi tingkat literasi masyarakat maka akan semakin baik dalam mengambil keputusan dalam memilih pembayaran alternatif demi menunjang kehidupan sehari-hari.
2. Kesadaran memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap penggunaan dompet digital. Hal ini bertanda bahwa kesadaran keuangan akan keberadaan pembayaran alternatif seperti dompet digital tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan jasa tersebut. Karena terdapat faktor rentang umur responden pada usia 17-30 tahun yang cenderung memiliki sikap dan keinginan yang labil. Sehingga terdapat variabel lain yang lebih diutamakan pengguna dompet digital dibandingkan kesadaran akan keberadaan platform dompet digital sehingga kesadaran dinilai bukan faktor utama yang pengguna harus pertimbangkan ketika akan menggunakan dompet digital.
3. Kenyamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan dompet digital. Karena kenyamanan dalam menggunakan dompet digital ini terdapat faktor poin, rendah biaya admin, hingga

kemudahan navigasi yang dinilai menguntungkan sehingga mampu membuat penggunanya untuk menggunakan kembali jasa tersebut.

4. Keamanan memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan dompet digital. Dalam hal keamanan, responden akan melihat berdasar dari ulasan konsumen lain sehingga akan cukup yakin dan percaya bahwa platform dompet digital tersebut aman. Selain itu, terdapat faktor usia responden berkisar 17-30 tahun cenderung mudah percaya terhadap sesuatu. Sehingga, terdapat faktor lain yang lebih diutamakan pengguna dompet digital dibandingkan keamanan dalam bertransaksi menggunakan dompet digital sehingga keamanan dinilai bukan faktor utama yang pengguna harus pertimbangkan ketika akan menggunakan dompet digital.
5. Kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan dompet digital. Karena kepercayaan dalam menggunakan dompet digital dapat diukur dengan keandalan, dapat memenuhi keinginan, serta dapat dipercaya. Semakin tinggi kepercayaan pengguna ketika menggunakan dompet digital maka seseorang itu akan terus menggunakan dompet digital tersebut pada aktivitas keseharian. Oleh karena itu kepercayaan mempunyai pengaruh yang besar kepada keputusan penggunaan dompet digital.

6. Pengaruh sosial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan dompet digital. Karena pengaruh sosial dalam menggunakan dompet digital mengacu pada teman sebaya sehingga membantu setiap generasi untuk saling terhubung dan mengekspresikan diri. Sehingga, pengaruh sosial dinilai mampu menarik banyak minat sampai mempengaruhi keputusan penggunaan dompet digital.

B. Implikasi Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, berikut implikasi penelitian tersebut:

1. Bagi Praktisi Dompet Digital

a. Bagi Pengguna Dompet Digital

Hasil penelitian ini diharapkan bagi pengguna dompet digital mendapatkan manfaat sebagai pedoman dalam menggunakan layanan tersebut agar dapat memanfaatkan layanan tersebut dengan baik serta menumbuhkan perilaku keuangan yang positif.

b. Bagi Penyedia Jasa Dompet Digital

Hasil penelitian ini juga diharapkan sebagai solusi untuk penyedia layanan metode pembayaran dompet digital sebagai pertimbangan untuk meningkatkan keamanan karena penyedia layanan juga tidak

menjamin keamanan dalam bertransaksi dalam menggunakan dompet digital.

c. Bagi Akademisi dan Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi, sumber pengetahuan, dan memperluas pengetahuan untuk peneliti selanjutnya tentang perkembangan perilaku keuangan pengguna dompet digital di kalangan mahasiswa.

C. Keterbatasan Penelitian

Berikut keterbatasan dalam penelitian ini:

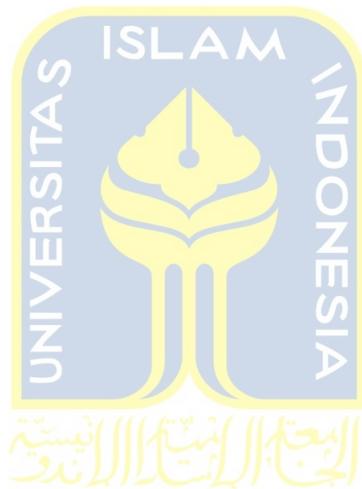
1. Penyebaran kuesioner yang dilakukan belum luas sehingga hanya mengacu mahasiswa yang berada di Yogyakarta.
2. Variabel dependen yang digunakan hanya keputusan penggunaan dompet digital sehingga masih sangat sederhana dan belum memuat perilaku keuangan mahasiswa di Yogyakarta.

D. Saran Penelitian Selanjutnya

Berikut adalah saran yang diberikan kepada peneliti selanjutnya:

1. Penyebaran kuesioner dapat menggunakan kategori seperti siswa hingga pekerja sehingga populasi dan sampel yang didapatkan akan lebih rinci.

2. Peneliti selanjutnya dapat menambah variabel terutama dalam perilaku keuangan mahasiswa di keseharian dalam menggunakan dompet digital.



DAFTAR PUSTAKA

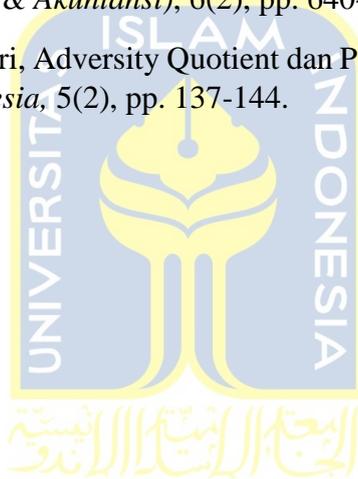
- Naution, D.A. *et al.* (2021) 'Tingkat Perkembangan Fintech (Financial Technology), Pemahaman Fintech (Financial Technology) dan Minat Mahasiswa UIN Sumatera Utara', *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5(3), pp. 9080-9090.
- Purwanto, H. *et al.* (2022) 'Perkembangan dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masyarakat', *Jurnal Manajemen, Organisasi dan Bisnis*, 11(1), pp. 80-91.
- Sugiyono. (2018) 'Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D', 2nd edn. Edited by Sutopo. Yogyakarta: Alfabeta.
- Ipsos Indonesia. (2020) 'Evolusi Industri Dompot Digital: Strategi Menang tanpa Bakar Uang', *Evolusi Dompot Digital*. Available at: <https://www.ipsos.com/en-us>.
- Sabli, N. (2021) 'The Acceptance of E-Wallet in Malaysia', *Selangor Business Review*, 6(1), pp. 1-14.
- Alalwan, A. (2017) 'Factors Influencing Adoption of Mobile Banking by Jordanian Bank Customers: Extending UTAUT2 with trust', *International Journal of Information Management*, 37(3), pp. 99-110.
- Aliyudin, R. S. (2020) 'Peran Financial Technology dalam Meningkatkan Penerimaan Pajak di Indonesia', *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Sistem Informasi*, 1(1), pp. 56-67.
- APJII. (2018) 'Infografis Penetrasi & Perilaku Pengguna Internet Indonesia', *Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia*. Available at: <https://apjii.or.id/survei>
- Adrian. W. (2022) 'Perilaku UMKM dalam Menggunakan Fintech: Fokus Regulatory dan Mitigasi Risiko', *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Bisnis*, 8(1), pp. 100-107.
- Bich, N. & T. N. (2020) 'An Investigation of Generation Z's Intention to Use Electronic Wallet in Vietnam', *Journal of Distribution Science*, 18(10), pp. 89-99.
- Fauziah, A. (2021) 'Pengaruh Social Influence dan Self-efficacy Terhadap Intention to Use Mobile Payment System pada Pengguna E-wallet', *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Sosial*, 1(4), pp. 307-317.

- Gaille, B. (2018) '*Electronic Wallets Advantages and Disadvantages*'. Available at: <https://brandongaille.com/13-electronic-wallets-advantages-and-disadvantages/>.
- Rusli, G., & Munari, M. (2022) 'Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Dompot Digital', *Jurnal Ilmiah MEA*, 6(2), pp. 640-665.
- Ghozali, I. (2018) 'Aplikasi Analisis Multi Variate'. 9th ed, Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Indonesia, B. (2018) '*Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018*'. Available at: <https://www.bi.go.id/id/peraturan/sistem-pembayaran/Pages/PBI-200618.aspx>.
- Kumar. (2022) 'The Interplay of Skills, Digital Financial Literacy, Capability, and Autonomy in Financial Decision Making and Well-being', *Borsa Istanbul Review*, 22(6), pp. 1-15.
- Mahmudul, A. (2021) 'Using E-wallet for Business Process Development: Challenges and Prospects in Malaysia', *Business Process Management Journal*, 27(4), pp. 1142-1162.
- Mawardi, A. I. (2021) 'Gambaran Technology Acceptance Model Mahasiswa pada Financial Technology (E-Wallet)', *Jurnal MEBIS*, 6(1), pp. 100-106.
- Melia, K. (2021) 'Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Solo Raya', *Jurnal Among Makarti*, 14(2), pp. 62-76.
- Haryeni. (2017) 'Kualitas Pelayanan, Kepercayaan, dan Kepuasan Nasabah', *Jurnal Ekonomi & Bisnis Dharma Andalas*, 19(2), pp. 189-201.
- Maulida, R. (2019) '*Fintech: Pengertian, Jenis, Hingga Regulasinya di Indonesia*', Available at: <https://www.online-pajak.com/tentangpajak-pribadi/fintech>.
- Nawawi, H. (2020) 'Penggunaan E-wallet di Kalangan Mahasiswa', *EMIK*, 3(2), pp. 189-205.
- Nizar, M. (2017) 'Teknologi Keuangan (Fintech): Konsep dan Implementasinya di Indonesia', *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 8(1), pp. 5-13.
- Pachpande, B. R. & Kamble, A. A. (2018) 'Study of E-wallet Awareness and its Usage in Mumbai', *Journal of Commerce and Management Thought*, 9(1), pp. 33-45.

- Patel, P. &. (2016) 'Adoption of Internet Banking Services in Gujarat: An Extension of TAM with Perceived Security and Social Influence', *International Journal of Bank Marketing*, 36(1), pp. 147-169.
- Phuong, N. (2020) 'Examining Customers Continuance Intentions towards E-wallet Usage: The Emergence of Mobile Payment Acceptance in Vietnam', *The Journal of Asian Finance, Economics, and Business*, Volume 7, pp. 505-516.
- Rodriguez. (2019) 'What Drives M-Szopper to Continue Using Mobile Device to Buy?', *Journal of Marketing Theory and Practice*, 27(1), pp. 83-102.
- Sandi, K. (2020) 'Pengaruh Financial Knowledge dan FInancial Attitude Terhadap Financial Behavior pada Youth Entrepreneur Kota Malang', *Jurnal Administrasi Bisnis*, Special Issue (Ekosistem Start Up). pp. 140-150.
- Baghla. (2020) 'Digital payments - Analysis of its present status in India', *IJCRT*, 8(11), pp. 412-418.
- SCAND. (2020) '*Guide to Digital Wallets: Advantages and Disadvantages*', Available at: <https://scand.com/company/blog/digital-wallet-benefits-and-disadvantages/>.
- Subramaniam, T. (2021) 'Impact of Covid-19 Pandemic on Consumer Behavior towards the Intention to Use E-Wallet in Malaysia', *Journal of Accounting & Finance in Asia Pasific (IJAFAP)*, 4(3), pp. 42-59.
- Suleiman, A. (2022) 'Menciptakan Konsumen yang Terinformasi: Melacak Program-Program Literasi Keuangan di Indonesia', 47 ed. Jakarta: Center for Indonesian Policy Studies (CIPS).
- Susanti, H. H. T. &. B. M. D. (2020) 'The Effect of Financial Literacy, Financial Technology, and Digital Promotion on Online Purchasing Decisions in The Covid-19 Pandemic Era', *Proceedings of The International Joint Conference on Arts and Humanities*, Volume 491, pp. 1382-1389.
- Trihutama, R. (2018) 'Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, dan Trust terhadap Behavioral Intention to Use', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 6(2), pp. 1-15.
- Yushita, N. (2017) 'Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi', *Jurnal Nominal*, 6(1), pp. 11-26.

- Ardianto, K. (2021) 'Analisis Minat Penggunaan Dompot Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya', *PENGEMBANGAN WIRASWASTA*, 23(1), pp. 13-26.
- Herlinawati, L. (2021) 'PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN OVO PADA IBU RUMAH TANGGA DI KOTA BANDUNG', *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara*, 3(2), pp. 40-51.
- Putri, N. I. (2021) 'Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat, Kenyamanan Terhadap Keputusan Pembelian Online Studi Kasus Layanan Gopay', *Journal of Entrepreneurship, Management, and Industry (JEMI)*, 4(1), pp. 25-33.
- Savitri, A. (2022) 'Pengaruh Kepercayaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih E-Wallet', *Jurnal Sahmiyya*, 1(1). pp. 194-201.
- Hidayat, M. (2020) 'Penerimaan Pengguna E-Wallet Menggunakan UTAUT 2', *Jurnal Nasional Teknik Elektro dan Teknologi Informasi*, 9(3), pp. 239-247.
- Susanto., D. S. (2021) 'PENGARUH PERSEPSI KEAMANAN, KUALITAS INFORMASI DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN ONLINE', *Jurnal Ilmu Manajemen*, 18(2), pp. 89-97.
- Inayati, L. S. (2017) 'PENGARUH KESADARAN MEREK, PERSEPSI KUALITAS, ASOSIASI MEREK, DAN PERIKLANAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN', *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 6(4). pp. 1-20.
- Lukman Oyelami. *et al.* (2020) 'Electronic payment adoption and consumers spending growth: empirical evidence from Nigeria', *Future Business Journal*, 6(1), pp. 1-14.
- Putra, G. P. (2021) 'PENGARUH GAYA HIDUP, PROMOSI DAN KEAMANAN TRANSAKSI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL PADA GENERASI Z DI KABUPATEN TABANAN', *Jurnal Riset Akuntansi*, 10(1), pp. 27-35.
- Yuhelmi. (2022) 'Peran Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Minat Penggunaan Mobile Banking', *Jurnal Pustaka Manajemen*, 2(1), pp. 20-25.
- Utami, M. K. (2021) 'Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi', *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), pp. 331-342.

- Shobha, B. (2020) 'Digital payments - Analysis of its present status in India', *IJCRT*, 8(11), pp. 2320-2882.
- Haryeni, Mulyati, Y., & Laoli, E. F. (2017) 'Kualitas Pelayanan, Kepercayaan dan Kepuasan Nasabah', *Jurnal Ekonomi & Bisnis Dharma Andalas*, 19(2), pp. 189-201.
- Widyastuti, Aviani. (2022) 'Implementasi Penggunaan Fintech dalam Manajemen Risiko: Studi pada Baitul Maal Hidayatullah', *Jurnal Akuntansi Terapan Indonesia*, 5(1), pp. 64-76.
- Rusli, G. & Munari, M. (2022) 'ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL', *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 6(2), pp. 640-665.
- Farid, M., (2016) 'Konsep Diri, Adversity Quotient dan Penyesuaian Diri pada Remaja', *Jurnal Psikologi Indonesia*, 5(2), pp. 137-144.



Lampiran 1. 1 Kuisiner Penelitian

“Determinan Penggunaan Dompot Digital di Kalangan Mahasiswa”

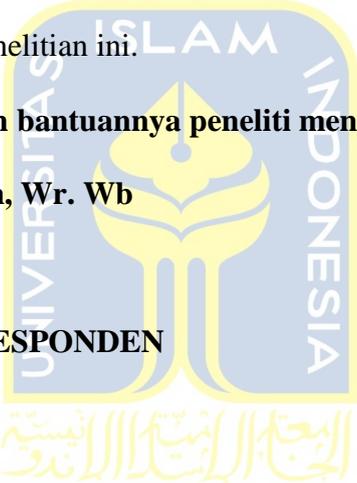
Assalamualaikum Wr. Wb.

Perkenalkan saya Maulana Luthfi, mahasiswa Universitas Islam Indonesia jurusan manajemen konsentrasi keuangan, pada saat ini saya sedang melakukan penelitian tentang “Determinan Penggunaan Dompot Digital di Kalangan Mahasiswa”. Saya memohon kesediaan saudara/i untuk dapat membantu saya mengisi kuisiner penelitian ini.

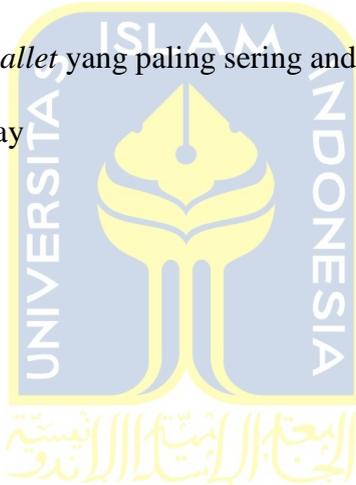
Atas kerjasama dan bantuannya peneliti mengucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr. Wb

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama : 
2. Usia : < 18 tahun
- : 18-22 tahun
- : 22-29 tahun
- : 30-35 tahun
- : > 35 tahun

3. Jenis Kelamin : Laki-laki/Perempuan
4. Berapa pendapatan anda dalam sebulan?
- Rp 1.000.000 s/d Rp 3.000.000
 - Rp 4.000.000 s/d Rp 6.000.000
 - Rp 7.000.000 s/d Rp 10.000.000
 - > Rp 10.000.000
5. Platform *e-wallet* yang paling sering anda gunakan?
- Shopeepay
 - Gopay
 - Dana
 - OVO
 - LinkAja
6. No. WhatsApp yang terhubung dengan *e-wallet* untuk keperluan insentif bagi 10 responden yang beruntung



B. PERSEPSI RESPONDEN TERHADAP VARIABEL PENELITIAN

1. LITERASI KEUANGAN

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan

penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

1= Sangat tidak penting

4= Penting

2= Tidak penting

5= Sangat Penting

3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Saya mengetahui potensi risiko keuangan dalam menggunakan dompet digital					
2	Saya memiliki pengalaman dalam menggunakan produk dan layanan teknologi keuangan seperti dompet digital					
3	Saya menggunakan dompet digital untuk mengelola keuangan pribadi					
4	Saya memiliki pemahaman yang baik tentang produk					

	pembayaran digital seperti dompet digital					
5	Saya memahami dengan baik hak dan perlindungan pengguna dompet digital serta tata cara pengaduan layanan dari penyelenggara keuangan digital					

2. KESADARAN

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

1= Sangat tidak penting 4= Penting

2= Tidak penting

5= Sangat Penting

3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Saya mengetahui metode pembayaran alternatif berbasis aplikasi					

	yang berada di Indonesia					
2	Saya menggunakan metode pembayaran non-tunai daripada uang tunai di sebagian besar transaksi					
3	Informasi penggunaan dompet digital sudah tersedia, terutama di media sosial					
4	Sangat mudah bagi saya untuk menjadi terampil dalam menggunakan fitur dompet digital apapun					

3. KENYAMANAN

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

1= Sangat tidak penting

4= Penting

2= Tidak penting

5= Sangat Penting

3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Saya mengakses informasi keuangan melalui smartphone					
2	Saya bahagia saat menggunakan dompet digital					
3	Saya merasa tingkat frustrasi berkurang saat menggunakan dompet digital dibandingkan harus antri di bank					
4	Kemampuan dompet digital dalam beradaptasi dengan smartphone sangat memudahkan saya					
5	Transaksi melalui dompet digital lebih					

sedikit memakan waktu						
-----------------------	--	--	--	--	--	--

4. KEAMANAN

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

- 1= Sangat tidak penting 4= Penting
 2= Tidak penting 5= Sangat Penting
 3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Risiko pemindahan uang tunai fisik lebih tinggi daripada melalui dompet digital					
2	Menyimpan uang tunai untuk mengantisipasi transaksi keuangan lebih baik dilakukan secara elektronik, salah					

	satunya dengan menggunakan dompet digital					
3	Saya merasa aman melakukan transaksi menggunakan dompet digital					
4	Sistem pembayaran alternatif berbasis aplikasi seperti dompet digital menjamin privasi konsumen					

5. KEPERCAYAAN

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

1= Sangat tidak penting

4= Penting

2= Tidak penting

5= Sangat Penting

3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Sistem pembayaran alternatif seperti dompet digital dapat diandalkan untuk transaksi keuangan					
2	Sistem pembayaran elektronik seperti dompet digital rentan terhadap penyusup atau peretas sistem					
3	Saya merasa nyaman dengan layanan keuangan sistem dompet digital di Indonesia					
4	Saya percaya sistem dompet digital karena mengirimkan uang ke penerima yang benar					

6. PENGARUH SOSIAL

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

1= Sangat tidak penting

4= Penting

5= Sangat Penting

2= Tidak penting

3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Saya menggunakan dompet digital karena sebagian besar teman saya menggunakannya					
2	Tren di masyarakat mendorong penggunaan dompet digital					
3	Saya merasa profesional menggunakan dompet digital dalam transaksi keuangan					
4	Keluarga maupun kerabat terdekat saya					

	menggunakan dompet digital					
--	----------------------------	--	--	--	--	--

7. KEPUTUSAN PENGGUNAAN

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

- 1= Sangat tidak penting 4= Penting
 2= Tidak penting 5= Sangat Penting
 3= Netral

No	Statement	1	2	3	4	5
1	Saya sering menggunakan dompet elektronik untuk melakukan transaksi					
2	Saya akan					

	mencari tahu tentang layanan apa saja yang ada dalam dompet elektronik yang saya gunakan					
3	Saya berencana akan terus menggunakan layanan transaksi dompet elektronik dalam jangka panjang					
4	Aplikasi dompet elektronik sangat praktis, sehingga cocok digunakan di masa depan					
5	Saya selalu ingin					

	mencoba untuk menggunakan layanan transaksi dompet elektronik					
--	---	--	--	--	--	--

Lampiran 1. 2 Tabulasi dan Data Kuesioner

No. Responden	Layanan Keuangan (X1)					Total	Kemudahan (X2)					Total	Kepercayaan (X3)					Total	Kamampuan (X4)					Total	Pengaruh Sosial (X5)					Total																						
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5		Q6	Q7	Q8	Q9	Q10		Q11	Q12	Q13	Q14	Q15		Q16	Q17	Q18	Q19	Q20		Q21	Q22	Q23	Q24	Q25		Q26	Q27	Q28	Q29	Q30	Q31																
1	5	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
2	5	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
3	5	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
4	4	4	5	5	5	23	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
5	5	5	4	4	4	21	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
6	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
7	4	5	5	4	4	21	5	5	4	4	19	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17
8	5	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	4	4	5	5	19	5	5	4	4	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	
9	4	4	5	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
10	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
11	4	4	5	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
12	4	4	4	4	4	16	4	5	4	4	17	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17
13	4	4	4	4	4	16	4	5	4	4	17	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17
14	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
15	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
16	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
17	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
18	4	5	4	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
19	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
20	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
21	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
22	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
23	4	4	5	5	5	23	4	4	4	16	17	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17
24	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
25	4	4	5	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
26	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
27	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
28	5	4	5	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
29	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
30	4	5	4	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
31	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
32	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
33	4	4	5	5	5	23	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
34	4	4	5	5	5	23	4	4	4	16	17	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17	4	4	4	4	16	17
35	4	5	4	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	
36	4	5	4	4	4	21	5	5	4	4	19	5	5	5	5	20	5</																																			

47	5	5	5	4	5	24	5	4	4	5	18	5	5	5	5	3	23	5	5	5	5	20	5	3	3	5	18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
48	4	5	4	4	4	21	4	4	4	5	19	5	4	3	5	5	22	4	4	4	5	17	4	4	4	5	16	4	4	4	5	16	4	4	4	4	4	20	
49	4	5	4	5	4	22	4	3	4	5	14	4	5	5	5	5	24	5	4	4	5	17	5	3	4	4	16	3	4	4	3	14	4	5	4	4	5	22	
50	4	5	3	4	3	18	4	4	5	5	16	5	3	3	4	5	19	4	3	3	3	12	4	5	4	5	15	2	5	5	4	16	5	4	4	5	3	18	
51	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	19	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	18	5	5	4	5	19	5	5	5	4	20	5	5	5	5	5	25	
52	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	23	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	18	5	5	5	5	5	25	
53	2	5	4	5	4	20	5	4	5	5	19	5	4	4	5	5	23	5	4	5	5	19	5	4	5	5	19	5	5	5	4	19	4	5	4	5	5	23	
54	4	5	5	4	5	23	4	5	4	5	17	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	16	5	4	5	5	18	2	4	4	4	14	5	5	4	5	5	24	
55	4	4	2	3	4	17	4	2	4	4	14	3	2	4	4	4	18	3	4	4	4	3	14	4	4	4	4	14	3	4	3	4	4	4	4	3	18		
56	4	4	3	4	3	15	4	3	3	5	16	4	4	4	4	5	22	4	4	4	3	15	4	3	4	4	15	2	4	4	3	12	3	4	4	4	4	19	
57	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	15	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	14	4	4	4	4	4	20	
58	4	5	4	4	4	21	5	5	5	5	19	5	4	5	5	2	21	4	4	5	5	18	4	2	4	4	14	5	4	5	4	18	5	5	5	5	4	24	
59	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	20	5	5	4	4	4	25	5	5	5	5	20	5	2	5	5	17	5	5	5	4	20	5	5	4	5	5	25	
60	4	4	3	5	4	21	4	4	4	4	16	5	4	4	4	2	19	5	2	2	3	16	4	5	4	4	17	5	4	3	14	4	5	4	4	5	4	22	
61	5	5	3	4	4	21	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	
62	5	4	3	4	3	19	2	3	3	5	13	5	5	5	5	5	23	4	3	2	3	10	4	1	3	3	11	1	4	2	2	9	5	5	5	5	5	25	
63	5	4	3	4	3	18	5	4	4	4	15	5	5	4	4	4	5	22	4	4	4	4	17	4	4	4	16	3	4	4	4	15	4	5	4	4	4	20	
64	2	5	5	5	4	21	5	5	5	5	20	5	4	4	4	2	19	2	4	4	4	15	4	4	5	5	18	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	22	
65	3	4	4	3	4	17	3	2	4	4	13	4	3	3	5	1	18	3	4	4	4	15	4	2	2	4	12	4	4	3	11	4	5	4	4	5	5	24	
66	5	5	5	4	4	23	5	4	5	5	19	5	5	5	5	2	22	3	4	4	3	14	5	3	5	4	18	5	5	4	4	18	5	5	4	4	5	24	
67	4	3	5	4	5	22	4	5	4	4	16	5	5	5	5	5	24	4	3	3	3	12	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	19	
68	4	5	4	4	4	21	4	3	4	5	18	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	15	4	4	5	4	17	4	4	4	4	17	4	4	4	4	4	20	
69	4	4	5	4	4	21	4	5	4	4	17	5	4	4	4	5	3	22	4	4	4	4	16	5	2	4	4	15	4	5	4	4	17	5	5	4	5	5	25
70	5	5	5	5	5	24	5	2	3	5	17	5	5	3	4	5	22	5	4	4	5	19	4	4	4	4	16	2	2	2	4	12	4	4	4	4	5	22	
71	5	5	5	5	5	25	5	4	4	5	19	5	4	4	4	4	22	4	3	3	3	13	4	5	4	4	15	5	5	4	4	18	5	5	5	5	5	25	
72	4	5	5	5	5	23	5	5	4	5	19	5	4	4	4	5	2	20	5	4	5	5	17	4	3	5	5	17	4	5	5	5	5	5	5	5	5	25	
73	4	5	4	4	4	22	5	5	5	5	20	4	4	5	4	5	3	22	4	5	5	5	16	4	5	5	5	18	2	4	3	4	15	5	5	4	5	4	22
74	4	5	5	3	2	19	4	5	4	4	16	5	4	2	4	4	23	5	5	5	5	17	4	4	5	4	17	2	4	4	5	15	5	5	4	5	5	24	
75	3	2	2	4	4	19	3	5	3	5	16	3	3	4	4	2	18	4	4	4	4	16	4	3	3	4	18	2	3	3	4	12	3	3	4	4	4	17	
76	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	14	4	4	4	4	4	21	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
77	5	5	5	4	4	23	5	4	4	4	17	5	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	20	4	4	4	5	16	5	4	5	3	17	4	5	4	5	5	26
78	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
79	3	4	3	3	3	18	3	3	3	3	16	4	3	3	3	3	18	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	
80	5	3	3	2	2	15	4	3	3	5	17	5	3	3	3	3	2	22	5	3	3	3	13	5	3	3	5	18	2	3	2	5	14	5	4	5	5	2	21
81	5	5	4	4	4	22	4	4	5	5	18	5	4	5	4	4	4	23	3	4	4	4	15	5	3	5	5	18	4	5	5	4	18	5	5	5	5	5	25
82	4	4	3	3	3	18	5	4	4	4	16	5	4	4	4	4	2	25	3	4	4	4	14	4	4	4	4	14	4	4	4	4	14	5	5	5	5	4	24
83	3	4	5	5	5	20	5	4	4	4	17	4	3	4	4	4	2	18	5	5	5	5	14	4	4	5	5	14	4	4	4	4	14	4	4	4	4	4	19
84	4	5	5	5	4	23	4	3	4	4	15	4	4	4	4	4	3	20	4	4	4	4	15	4	4	4	4	17	4	5	4	4	17	5	5	4	4	4	22
85	5	5	4	4	5	23	5	4	4	4	17	4	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	5	3	4	5	17	4	4	4	4	16	5	4	4	5	4	22
86	5	5	5	5	5	24	5	5	5	5	19	5	5	5	5	5	26	5	5	5	5	16	5	5	5	5	16	4	4	4	4	17	4	5	4	4	4	21	
87	4	4	5	4	5	20	4	3	4	4	17	4	3	4	4	4	2	20	3	3	3	3	12	4	4	5	4	17	5	5	5	4	19	5	4	5	4	4	22
88	4	4	4	5	4	19	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	2	25	3	4	4	4	14	4	3	4	4	14	4	3	4	4	14	4	4	4	4	4	20
89	3	4	3	3	3	17	4	4	4	4	15	3	4	4	4	4	2	14	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	4	4	3	4	15	3	3	3	3	3	15
90	4	5	3	3	3	18	4	3	4	4	16	4	4	4	4	4	2	24	4	4	4	4	14	5	3	3	3	12	5	4	3	4	14	4	4	4	4	4	20
91	4	5	4	5	3	21	5	2	5	4	18	3	4	4	4	4	2	22	5	3	3	3	13	4	4	3	3	14	3	4	3	3	15	4	4	4	4	4	20
92	3	4	4	3	4	19	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	2	20	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
93	5	5	4	5	3	22	4	5	3	3	15	5	5	3	3	3	2	24	3	3	3	3	13	4	3	4	4	15	3	5	5	4	18	5	5	4	4	5	23
94	4	5	5	5	5	23	5	3	4	5	19	4	4	4	4	4	2	19	2	4	4	4	15	4	5	4	4	19	5	5	5	5	17	5	4	5	5	5	24
95	4	4	2	3	4	18	4	4	4	4	16	4	3	4	4	4	19	2	3	3	3	11	4	4	3	4	15	2	4	4	4	14	4	4	4	4	4	20	
96	4	5	3	4	4	19	4	3	4	5	15	5	3	3	4	3	18	3	3	3	3	13	3	3	3	3</													

122	4	4	4	5	5	22	4	3	4	4	15	5	4	5	2	5	24	3	3	4	4	14	4	3	3	5	17	4	5	5	5	19	5	5	4	5	4	23	
123	5	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	5	5	4	5	2	21	2	4	4	4	14	5	3	4	5	17	5	5	5	5	17	4	5	5	5	4	21	
124	4	4	5	5	5	23	4	4	5	4	15	5	4	5	5	2	19	4	4	4	5	17	4	2	5	4	15	4	4	4	5	15	4	4	4	5	5	22	
125	5	5	4	5	5	22	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	3	5	5	4	16	5	3	5	5	17	5	5	4	2	16	5	5	5	5	5	25	
126	4	5	4	4	5	22	5	4	4	4	17	5	3	3	4	4	19	4	5	4	4	17	4	4	5	4	17	4	5	5	4	18	5	4	5	4	22		
127	4	5	4	5	5	23	5	4	5	5	19	5	5	5	5	5	20	4	4	4	4	17	5	5	5	5	20	4	5	5	4	18	5	5	5	5	5	25	
128	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	2	18	3	4	4	4	15	4	2	4	4	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
129	4	4	5	4	4	19	4	5	4	5	17	4	3	3	4	2	16	4	4	4	4	16	4	5	4	5	15	2	2	3	4	11	5	4	5	5	4	22	
130	4	5	4	4	4	19	5	5	5	4	19	4	5	4	4	4	21	5	5	5	5	4	19	4	4	5	4	17	4	5	4	5	18	4	4	4	4	21	
131	4	5	4	4	4	20	4	3	4	4	15	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	16	4	2	5	4	16	4	3	4	3	14	4	5	4	4	5	22	
132	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	19	5	4	4	4	5	22	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16	4	4	5	5	5	23	
133	4	4	4	4	4	20	5	5	4	5	18	4	2	5	5	5	21	4	4	4	4	16	5	3	3	4	15	4	4	4	5	17	5	5	5	5	5	25	
134	3	5	4	4	5	17	4	4	2	4	14	5	2	3	4	4	18	3	3	3	3	12	3	3	3	4	12	2	2	2	4	10	5	5	3	3	2	18	
135	5	5	4	5	4	22	4	2	4	4	14	4	4	4	5	3	20	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	21	
136	2	2	2	3	2	11	3	3	4	4	14	4	4	4	4	5	21	3	3	3	3	12	4	4	4	5	15	3	3	4	3	13	4	4	3	4	4	19	
137	3	5	4	4	4	20	4	3	4	4	15	4	3	3	4	3	17	4	3	4	4	15	4	2	3	4	13	2	4	4	4	14	3	4	4	4	4	19	
138	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
139	5	5	4	5	5	23	4	5	5	5	19	5	5	5	5	5	25	2	5	5	5	2	14	5	5	4	4	18	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25
140	4	5	5	5	5	23	5	5	5	5	20	5	3	4	4	4	20	5	5	5	5	3	17	5	5	2	4	16	1	3	5	5	14	5	5	5	5	5	25
141	4	5	5	5	5	23	5	4	4	5	18	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	17	5	4	5	5	19	3	4	5	2	14	5	5	5	5	5	25	
142	5	4	5	5	5	23	4	5	4	5	15	4	4	4	4	5	20	4	4	4	4	16	4	4	4	5	16	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	19	
143	5	4	2	5	5	18	4	3	5	4	16	4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	15	4	4	4	5	15	2	4	3	2	11	3	2	1	5	4	13	
144	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	15	4	3	4	5	4	20	4	4	4	4	3	15	4	2	2	4	16	4	4	2	2	12	3	4	3	5	3	17
145	4	4	2	5	4	18	4	3	4	5	14	4	3	3	4	3	18	3	4	4	4	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	3	4	4	4	4	19	
146	5	5	5	5	5	23	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	23	3	4	4	4	15	4	4	3	4	15	5	5	5	5	18	4	4	4	4	4	21	
147	4	4	3	5	5	20	5	4	5	5	19	5	4	5	5	5	21	5	2	2	2	4	11	4	5	3	5	15	3	4	4	3	14	4	3	5	5	4	20
148	2	4	2	5	5	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	12	4	4	4	5	15	3	3	3	4	15	4	4	5	5	4	18
149	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25
150	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	16	4	4	4	5	18	4	5	5	5	19	5	5	5	5	5	25	
151	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25
152	5	5	5	5	5	20	4	5	5	5	17	4	4	5	5	5	20	4	4	4	4	16	5	4	5	5	16	5	4	5	2	16	4	5	5	5	5	5	24
153	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	16	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
154	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	16	4	5	5	5	18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
155	4	5	5	5	5	24	5	2	5	5	17	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	16	4	4	5	5	18	4	5	5	2	16	5	5	5	5	5	24	
156	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25
157	5	5	5	5	5	24	5	5	5	5	19	5	5	5	5	5	22	5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	19	5	5	5	4	19	5	5	5	5	4	24
158	5	5	5	5	5	25	5	3	5	5	18	5	5	5	5	4	19	5	4	5	5	3	14	4	4	5	5	16	1	4	3	3	11	4	4	4	4	5	19
159	3	3	3	3	3	16	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	21	3	4	5	5	5	17	4	3	5	4	16	5	4	3	4	16	5	3	3	3	3	15
160	4	5	4	4	4	23	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	3	4	4	5	12	2	5	2	2	11	2	4	2	2	2	14	
161	4	4	5	5	5	21	4	4	5	5	15	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	12	4	4	4	4	16	5	5	5	4	16	5	5	4	4	4	20	
162	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	16	4	4	2	4	4	19	4	4	4	4	17	4	3	4	4	15	4	5	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
163	4	5	4	4	4	19	4	3	4	5	17	3	4	5	5	4	21	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
164	3	3	3	4	3	16	4	3	4	4	15	3	4	4	4	4	17	4	4	4	4	16	4	3	3	3	13	4	4	3	3	14	3	3	4	3	4	17	
165	5	4	4	4	5	18	5	3	4	5	16	5	3	4	4	4	19	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	3	4	4	4	17	
166	4	3	3	4	4	18	4	3	4	4	15	4	3	3	4	4	18	4	4	3	3	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	3	3	4	4	4	18	
167	3	4	4	4	4	19	4	5	4	5	17	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	16	5	3	4	5	17	5	5	4	5	19	5	5	4	4	4	22	
168	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
169	4	5	3	5	5	19	5	4	4	5	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	5	4	4	4	16	5	3	3	3	12	4	4	3	4	4	19	
170	5	5	4	5	5	22	5	5	5	5	20	5	3	5	4	4	22	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
171	3	5	5	5	5	23	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5																	

197	4	5	5	4	4	22	4	5	5	5	5	19	5	5	5	5	25	4	4	5	5	18	5	2	5	5	17	5	5	5	4	19	5	5	4	5	5	24	
198	5	4	5	5	5	24	4	4	4	5	5	17	5	5	5	5	25	4	4	5	5	17	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16	4	5	4	5	22		
199	4	4	4	5	5	22	5	3	4	4	16	4	4	5	5	4	22	5	5	5	5	20	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20	4	5	5	5	24		
200	4	5	5	4	2	18	4	4	5	5	18	5	5	5	5	5	25	3	5	5	4	14	5	4	5	5	19	5	5	5	2	18	5	5	5	5	25		
201	4	4	4	5	5	22	5	5	5	5	20	4	4	4	4	5	21	5	5	4	4	18	4	4	5	5	18	5	5	5	5	20	4	4	4	4	5	21	
202	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	18	5	5	4	4	5	21	4	2	5	4	13	4	5	5	5	16	2	4	2	5	13	5	4	4	4	4	21	
203	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	5	4	4	4	5	22	4	5	5	5	19	5	4	4	4	17	5	5	4	4	18	4	4	4	5	4	20	
204	4	4	5	4	4	21	5	4	4	5	17	5	4	4	5	4	22	5	4	5	5	19	5	4	4	5	18	5	4	4	5	18	5	5	5	5	4	24	
205	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	19	5	5	5	5	4	5	24	5	4	4	5	16	5	5	5	4	17	4	5	5	5	19	5	5	5	5	5	25
206	4	5	4	5	3	19	4	5	4	4	17	4	3	5	5	4	20	5	4	4	4	17	5	5	5	5	15	4	4	5	5	18	4	5	4	4	4	5	22
207	5	4	4	5	5	23	4	5	5	4	18	5	5	5	5	5	25	5	4	5	4	18	5	5	4	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	4	24	
208	5	4	4	4	4	21	4	4	5	5	17	5	4	4	5	4	22	4	5	5	5	18	4	4	5	5	17	4	5	5	5	19	4	4	4	5	4	20	
209	4	5	5	5	5	23	5	5	5	5	20	5	4	4	5	4	5	24	4	5	5	5	19	4	4	4	4	16	4	5	4	5	18	5	5	5	4	5	24
210	4	4	5	5	4	19	5	5	5	5	12	5	5	5	5	5	15	4	5	4	5	14	5	4	5	5	13	5	5	5	5	12	5	5	5	5	5	19	
211	4	5	5	5	4	23	5	5	5	4	19	5	5	4	4	4	20	2	4	4	5	15	4	4	5	4	17	4	5	5	5	19	5	5	5	5	5	25	
212	4	4	5	4	5	20	3	5	5	5	18	5	4	4	4	4	21	3	3	5	4	13	4	3	4	4	15	4	3	4	3	14	5	4	3	3	3	18	
213	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	20	5	5	4	4	4	21	4	4	4	4	16	4	5	5	4	15	5	5	5	5	16	5	5	5	4	4	25	
214	5	5	4	5	5	24	5	5	5	4	15	4	4	5	4	5	20	3	5	5	5	12	4	3	5	4	14	4	3	3	4	14	3	3	4	5	5	20	
215	5	5	4	5	4	23	4	4	5	5	18	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	15	4	4	4	4	16	4	4	5	5	16	5	5	4	4	5	23	
216	4	5	3	4	4	20	5	3	4	4	16	5	4	4	5	3	21	3	3	4	4	14	5	4	4	4	14	5	5	5	5	17	4	4	4	5	5	22	
217	5	4	3	5	5	18	4	3	4	5	15	4	4	4	4	5	22	5	3	5	5	12	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	14	

Lampiran 1. 3 Hasil Uji Validitas

Q1	-	Q2	21 7	0.402	< .001
Q1	-	Q3	21 7	0.292	< .001
Q1	-	Q4	21 7	0.372	< .001
Q1	-	Q5	21 7	0.358	< .001
Q1	-	Q6	21 7	0.185	0.006
Q1	-	Q7	21 7	0.194	0.004
Q1	-	Q8	21 7	0.320	< .001
Q1	-	Q9	21 7	0.230	< .001
Q1	-	Q10	21 7	0.292	< .001
Q1	-	Q11	21 7	0.277	< .001
Q1	-	Q12	21	0.237	<

			7		.001
Q1	-	Q13	21 7	0.327	< .001
Q1	-	Q14	21 7	0.240	< .001
Q1	-	Q15	21 7	0.271	< .001
Q1	-	Q16	21 7	0.297	< .001
Q1	-	Q17	21 7	0.236	< .001
Q1	-	Q18	21 7	0.217	0.001
Q1	-	Q19	21 7	0.330	< .001
Q1	-	Q20	21 7	-0.029	0.672
Q1	-	Q21	21 7	0.298	< .001
Q1	-	Q22	21 7	0.326	< .001
Q1	-	Q23	21 7	0.170	0.012
Q1	-	Q24	21 7	0.217	0.001
Q1	-	Q25	21 7	0.277	< .001
Q1	-	Q26	21 7	0.246	< .001
Q1	-	Q27	21 7	0.271	< .001
Q1	-	Q28	21 7	0.205	0.002
Q1	-	Q29	21	0.353	<

			7		.001
Q1	-	Q30	21 7	0.293	< .001
Q1	-	Q31	21 7	0.296	< .001
Q1	-	TOTAL	21 7	0.499	< .001
Q2	-	Q3	21 7	0.310	< .001
Q2	-	Q4	21 7	0.405	< .001
Q2	-	Q5	21 7	0.226	< .001
Q2	-	Q6	21 7	0.404	< .001
Q2	-	Q7	21 7	0.210	0.002
Q2	-	Q8	21 7	0.269	< .001
Q2	-	Q9	21 7	0.219	0.001
Q2	-	Q10	21 7	0.358	< .001
Q2	-	Q11	21 7	0.277	< .001
Q2	-	Q12	21 7	0.212	0.002
Q2	-	Q13	21 7	0.308	< .001
Q2	-	Q14	21 7	0.182	0.007
Q2	-	Q15	21 7	0.145	0.032
Q2	-	Q16	21	0.214	0.002

			7		
Q2	-	Q17	21 7	0.290	< .001
Q2	-	Q18	21 7	0.224	< .001
Q2	-	Q19	21 7	0.223	< .001
Q2	-	Q20	21 7	-0.022	0.747
Q2	-	Q21	21 7	0.266	< .001
Q2	-	Q22	21 7	0.278	< .001
Q2	-	Q23	21 7	0.219	0.001
Q2	-	Q24	21 7	0.271	< .001
Q2	-	Q25	21 7	0.299	< .001
Q2	-	Q26	21 7	0.101	0.139
Q2	-	Q27	21 7	0.296	< .001
Q2	-	Q28	21 7	0.378	< .001
Q2	-	Q29	21 7	0.291	< .001
Q2	-	Q30	21 7	0.267	< .001
Q2	-	Q31	21 7	0.376	< .001
			n	Pearson's r	p
Q2	-	TOTAL	21	0.481	<

			7		.001
Q3	-	Q4	21 7	0.379	< .001
Q3	-	Q5	21 7	0.362	< .001
Q3	-	Q6	21 7	0.319	< .001
Q3	-	Q7	21 7	0.358	< .001
Q3	-	Q8	21 7	0.212	0.002
Q3	-	Q9	21 7	0.316	< .001
Q3	-	Q10	21 7	0.311	< .001
Q3	-	Q11	21 7	0.339	< .001
Q3	-	Q12	21 7	0.291	< .001
Q3	-	Q13	21 7	0.302	< .001
Q3	-	Q14	21 7	0.080	0.243
Q3	-	Q15	21 7	0.288	< .001
Q3	-	Q16	21 7	0.285	< .001
Q3	-	Q17	21 7	0.355	< .001
Q3	-	Q18	21 7	0.341	< .001
Q3	-	Q19	21 7	0.381	< .001
Q3	-	Q20	21	0.004	0.953

			7		
Q3	-	Q21	21 7	0.347	< .001
Q3	-	Q22	21 7	0.366	< .001
Q3	-	Q23	21 7	0.312	< .001
Q3	-	Q24	21 7	0.270	< .001
Q3	-	Q25	21 7	0.441	< .001
Q3	-	Q26	21 7	0.270	< .001
Q3	-	Q27	21 7	0.465	< .001
Q3	-	Q28	21 7	0.439	< .001
Q3	-	Q29	21 7	0.320	< .001
Q3	-	Q30	21 7	0.291	< .001
Q3	-	Q31	21 7	0.335	< .001
Q3	-	TOTAL	21 7	0.594	< .001
Q4	-	Q5	21 7	0.532	< .001
Q4	-	Q6	21 7	0.454	< .001
Q4	-	Q7	21 7	0.248	< .001
Q4	-	Q8	21 7	0.402	< .001
Q4	-	Q9	21	0.323	<

			7		.001
Q4	-	Q10	21 7	0.288	< .001
Q4	-	Q11	21 7	0.377	< .001
Q4	-	Q12	21 7	0.290	< .001
Q4	-	Q13	21 7	0.220	0.001
Q4	-	Q14	21 7	0.186	0.006
Q4	-	Q15	21 7	0.157	0.021
Q4	-	Q16	21 7	0.198	0.003
Q4	-	Q17	21 7	0.413	< .001
Q4	-	Q18	21 7	0.278	< .001
Q4	-	Q19	21 7	0.302	< .001
Q4	-	Q20	21 7	0.076	0.265
Q4	-	Q21	21 7	0.360	< .001
Q4	-	Q22	21 7	0.313	< .001
Q4	-	Q23	21 7	0.231	< .001
Q4	-	Q24	21 7	0.251	< .001
Q4	-	Q25	21 7	0.408	< .001
Q4	-	Q26	21	0.217	0.001

			7		
Q4	-	Q27	21 7	0.338	< .001
Q4	-	Q28	21 7	0.373	< .001
Q4	-	Q29	21 7	0.401	< .001
Q4	-	Q30	21 7	0.338	< .001
Q4	-	Q31	21 7	0.403	< .001
Q4	-	TOTAL	21 7	0.584	< .001
Q5	-	Q6	21 7	0.369	< .001
Q5	-	Q7	21 7	0.239	< .001
Q5	-	Q8	21 7	0.291	< .001
			n	Pearson's r	p
Q5	-	Q9	21 7	0.249	< .001
Q5	-	Q10	21 7	0.259	< .001
Q5	-	Q11	21 7	0.239	< .001
Q5	-	Q12	21 7	0.239	< .001
Q5	-	Q13	21 7	0.205	0.002
Q5	-	Q14	21 7	0.133	0.050
Q5	-	Q15	21	0.274	<

			7		.001
Q5	-	Q16	21	0.271	<
			7		.001
Q5	-	Q17	21	0.398	<
			7		.001
Q5	-	Q18	21	0.430	<
			7		.001
Q5	-	Q19	21	0.284	<
			7		.001
Q5	-	Q20	21	0.062	0.362
			7		
Q5	-	Q21	21	0.384	<
			7		.001
Q5	-	Q22	21	0.312	<
			7		.001
Q5	-	Q23	21	0.232	<
			7		.001
Q5	-	Q24	21	0.211	0.002
			7		
Q5	-	Q25	21	0.284	<
			7		.001
Q5	-	Q26	21	0.363	<
			7		.001
Q5	-	Q27	21	0.225	<
			7		.001
Q5	-	Q28	21	0.215	0.001
			7		
Q5	-	Q29	21	0.323	<
			7		.001
Q5	-	Q30	21	0.171	0.012
			7		
Q5	-	Q31	21	0.321	<
			7		.001
Q5	-	TOTAL	21	0.538	<

			7		.001
Q6	-	Q7	21 7	0.242	< .001
Q6	-	Q8	21 7	0.254	< .001
Q6	-	Q9	21 7	0.301	< .001
Q6	-	Q10	21 7	0.229	< .001
Q6	-	Q11	21 7	0.218	0.001
Q6	-	Q12	21 7	0.217	0.001
Q6	-	Q13	21 7	0.238	< .001
Q6	-	Q14	21 7	0.094	0.168
Q6	-	Q15	21 7	0.093	0.170
Q6	-	Q16	21 7	0.207	0.002
Q6	-	Q17	21 7	0.259	< .001
Q6	-	Q18	21 7	0.263	< .001
Q6	-	Q19	21 7	0.375	< .001
Q6	-	Q20	21 7	0.148	0.029
Q6	-	Q21	21 7	0.316	< .001
Q6	-	Q22	21 7	0.360	< .001
Q6	-	Q23	21	0.324	<

			7		.001
Q6	-	Q24	21 7	0.367	< .001
Q6	-	Q25	21 7	0.322	< .001
Q6	-	Q26	21 7	0.271	< .001
Q6	-	Q27	21 7	0.290	< .001
Q6	-	Q28	21 7	0.232	< .001
Q6	-	Q29	21 7	0.430	< .001
Q6	-	Q30	21 7	0.271	< .001
Q6	-	Q31	21 7	0.360	< .001
Q6	-	TOTAL	21 7	0.519	< .001
Q7	-	Q8	21 7	0.293	< .001
Q7	-	Q9	21 7	0.336	< .001
Q7	-	Q10	21 7	0.441	< .001
Q7	-	Q11	21 7	0.384	< .001
Q7	-	Q12	21 7	0.381	< .001
Q7	-	Q13	21 7	0.234	< .001
Q7	-	Q14	21 7	0.099	0.144
Q7	-	Q15	21	0.285	<

			n	Pearson's r	p
			7		.001
Q7	-	Q16	21 7	0.324	< .001
Q7	-	Q17	21 7	0.415	< .001
Q7	-	Q18	21 7	0.371	< .001
Q7	-	Q19	21 7	0.317	< .001
Q7	-	Q20	21 7	0.062	0.365
Q7	-	Q21	21 7	0.320	< .001
Q7	-	Q22	21 7	0.316	< .001
Q7	-	Q23	21 7	0.279	< .001
Q7	-	Q24	21 7	0.278	< .001
Q7	-	Q25	21 7	0.298	< .001
Q7	-	Q26	21 7	0.327	< .001
Q7	-	Q27	21 7	0.546	< .001
Q7	-	Q28	21 7	0.450	< .001
Q7	-	Q29	21 7	0.294	< .001
Q7	-	Q30	21 7	0.295	< .001
Q7	-	Q31	21	0.312	<

			7		.001
Q7	-	TOTAL	21	0.582	<
			7		.001
Q8	-	Q9	21	0.412	<
			7		.001
Q8	-	Q10	21	0.310	<
			7		.001
Q8	-	Q11	21	0.266	<
			7		.001
Q8	-	Q12	21	0.276	<
			7		.001
Q8	-	Q13	21	0.312	<
			7		.001
Q8	-	Q14	21	0.314	<
			7		.001
Q8	-	Q15	21	0.232	<
			7		.001
Q8	-	Q16	21	0.258	<
			7		.001
Q8	-	Q17	21	0.365	<
			7		.001
Q8	-	Q18	21	0.336	<
			7		.001
Q8	-	Q19	21	0.351	<
			7		.001
Q8	-	Q20	21	0.038	0.579
			7		
Q8	-	Q21	21	0.418	<
			7		.001
Q8	-	Q22	21	0.405	<
			7		.001
Q8	-	Q23	21	0.301	<
			7		.001
Q8	-	Q24	21	0.337	<

			7		.001
Q8	-	Q25	21 7	0.392	< .001
Q8	-	Q26	21 7	0.218	0.001
Q8	-	Q27	21 7	0.234	< .001
Q8	-	Q28	21 7	0.230	< .001
Q8	-	Q29	21 7	0.328	< .001
Q8	-	Q30	21 7	0.210	0.002
Q8	-	Q31	21 7	0.232	< .001
Q8	-	TOTAL	21 7	0.543	< .001
Q9	-	Q10	21 7	0.354	< .001
Q9	-	Q11	21 7	0.451	< .001
Q9	-	Q12	21 7	0.394	< .001
Q9	-	Q13	21 7	0.406	< .001
Q9	-	Q14	21 7	0.224	< .001
Q9	-	Q15	21 7	0.157	0.021
Q9	-	Q16	21 7	0.306	< .001
Q9	-	Q17	21 7	0.318	< .001
Q9	-	Q18	21	0.263	<

			7		.001
Q9	-	Q19	21	0.314	<
			7		.001
Q9	-	Q20	21	0.083	0.222
			7		
Q9	-	Q21	21	0.413	<
			7		.001
Q9	-	Q22	21	0.422	<
			7		.001
Q9	-	Q23	21	0.283	<
			7		.001
Q9	-	Q24	21	0.289	<
			7		.001
Q9	-	Q25	21	0.321	<
			7		.001
Q9	-	Q26	21	0.120	0.078
			7		
Q9	-	Q27	21	0.367	<
			7		.001
Q9	-	Q28	21	0.339	<
			7		.001
Q9	-	Q29	21	0.341	<
			7		.001
Q9	-	Q30	21	0.340	<
			7		.001
Q9	-	Q31	21	0.331	<
			7		.001
Q9	-	TOTAL	21	0.560	<
			7		.001
			n	Pearson's	p
				r	
Q10	-	Q11	21	0.355	<
			7		.001
Q10	-	Q12	21	0.300	<

			7		.001
Q10	-	Q13	21 7	0.384	< .001
Q10	-	Q14	21 7	0.255	< .001
Q10	-	Q15	21 7	0.191	0.005
Q10	-	Q16	21 7	0.192	0.005
Q10	-	Q17	21 7	0.318	< .001
Q10	-	Q18	21 7	0.329	< .001
Q10	-	Q19	21 7	0.412	< .001
Q10	-	Q20	21 7	0.008	0.907
Q10	-	Q21	21 7	0.324	< .001
Q10	-	Q22	21 7	0.354	< .001
Q10	-	Q23	21 7	0.210	0.002
Q10	-	Q24	21 7	0.289	< .001
Q10	-	Q25	21 7	0.227	< .001
Q10	-	Q26	21 7	0.228	< .001
Q10	-	Q27	21 7	0.428	< .001
Q10	-	Q28	21 7	0.399	< .001
Q10	-	Q29	21	0.340	<

			7		.001
Q10	-	Q30	21	0.358	<
			7		.001
Q10	-	Q31	21	0.302	<
			7		.001
Q10	-	TOTAL	21	0.549	<
			7		.001
Q11	-	Q12	21	0.503	<
			7		.001
Q11	-	Q13	21	0.467	<
			7		.001
Q11	-	Q14	21	0.222	<
			7		.001
Q11	-	Q15	21	0.292	<
			7		.001
Q11	-	Q16	21	0.349	<
			7		.001
Q11	-	Q17	21	0.389	<
			7		.001
Q11	-	Q18	21	0.259	<
			7		.001
Q11	-	Q19	21	0.338	<
			7		.001
Q11	-	Q20	21	0.059	0.388
			7		
Q11	-	Q21	21	0.414	<
			7		.001
Q11	-	Q22	21	0.356	<
			7		.001
Q11	-	Q23	21	0.375	<
			7		.001
Q11	-	Q24	21	0.292	<
			7		.001
Q11	-	Q25	21	0.289	<

			7		.001
Q11	-	Q26	21 7	0.085	0.210
Q11	-	Q27	21 7	0.378	< .001
Q11	-	Q28	21 7	0.452	< .001
Q11	-	Q29	21 7	0.328	< .001
Q11	-	Q30	21 7	0.406	< .001
Q11	-	Q31	21 7	0.458	< .001
Q11	-	TOTAL	21 7	0.604	< .001
Q12	-	Q13	21 7	0.533	< .001
Q12	-	Q14	21 7	0.248	< .001
Q12	-	Q15	21 7	0.279	< .001
Q12	-	Q16	21 7	0.275	< .001
Q12	-	Q17	21 7	0.359	< .001
Q12	-	Q18	21 7	0.158	0.020
Q12	-	Q19	21 7	0.370	< .001
Q12	-	Q20	21 7	0.076	0.263
Q12	-	Q21	21 7	0.338	< .001
Q12	-	Q22	21	0.389	<

			7		.001
Q12	-	Q23	21 7	0.359	< .001
Q12	-	Q24	21 7	0.386	< .001
Q12	-	Q25	21 7	0.304	< .001
Q12	-	Q26	21 7	0.166	0.014
Q12	-	Q27	21 7	0.483	< .001
Q12	-	Q28	21 7	0.489	< .001
Q12	-	Q29	21 7	0.418	< .001
Q12	-	Q30	21 7	0.439	< .001
			n	Pearson's r	p
Q12	-	Q31	21 7	0.384	< .001
Q12	-	TOTAL	21 7	0.598	< .001
Q13	-	Q14	21 7	0.254	< .001
Q13	-	Q15	21 7	0.219	0.001
Q13	-	Q16	21 7	0.345	< .001
Q13	-	Q17	21 7	0.382	< .001
Q13	-	Q18	21 7	0.268	< .001
Q13	-	Q19	21	0.420	<

			7		.001
Q13	-	Q20	21 7	-0.038	0.580
Q13	-	Q21	21 7	0.349	< .001
Q13	-	Q22	21 7	0.452	< .001
Q13	-	Q23	21 7	0.415	< .001
Q13	-	Q24	21 7	0.429	< .001
Q13	-	Q25	21 7	0.352	< .001
Q13	-	Q26	21 7	0.082	0.226
Q13	-	Q27	21 7	0.364	< .001
Q13	-	Q28	21 7	0.486	< .001
Q13	-	Q29	21 7	0.404	< .001
Q13	-	Q30	21 7	0.502	< .001
Q13	-	Q31	21 7	0.382	< .001
Q13	-	TOTAL	21 7	0.595	< .001
Q14	-	Q15	21 7	0.266	< .001
Q14	-	Q16	21 7	0.190	0.005
Q14	-	Q17	21 7	0.223	< .001
Q14	-	Q18	21	0.146	0.031

			7		
Q14	-	Q19	21 7	0.315	< .001
Q14	-	Q20	21 7	0.101	0.137
Q14	-	Q21	21 7	0.254	< .001
Q14	-	Q22	21 7	0.273	< .001
Q14	-	Q23	21 7	0.097	0.153
Q14	-	Q24	21 7	0.157	0.021
Q14	-	Q25	21 7	0.197	0.004
Q14	-	Q26	21 7	0.183	0.007
Q14	-	Q27	21 7	0.171	0.012
Q14	-	Q28	21 7	0.151	0.026
Q14	-	Q29	21 7	0.153	0.024
Q14	-	Q30	21 7	0.116	0.088
Q14	-	Q31	21 7	0.123	0.071
Q14	-	TOTAL	21 7	0.382	< .001
Q15	-	Q16	21 7	0.432	< .001
Q15	-	Q17	21 7	0.464	< .001
Q15	-	Q18	21	0.454	<

			7		.001
Q15	-	Q19	21 7	0.303	< .001
Q15	-	Q20	21 7	0.091	0.183
Q15	-	Q21	21 7	0.272	< .001
Q15	-	Q22	21 7	0.300	< .001
Q15	-	Q23	21 7	0.218	0.001
Q15	-	Q24	21 7	0.064	0.348
Q15	-	Q25	21 7	0.180	0.008
Q15	-	Q26	21 7	0.297	< .001
Q15	-	Q27	21 7	0.230	< .001
Q15	-	Q28	21 7	0.273	< .001
Q15	-	Q29	21 7	0.283	< .001
Q15	-	Q30	21 7	0.244	< .001
Q15	-	Q31	21 7	0.322	< .001
Q15	-	TOTAL	21 7	0.499	< .001
Q16	-	Q17	21 7	0.530	< .001
Q16	-	Q18	21 7	0.393	< .001
Q16	-	Q19	21	0.328	<

			n	Pearson's r	p
			7		.001
Q16	-	Q20	21	0.068	0.319
			7		
Q16	-	Q21	21	0.394	<
			7		.001
			n	Pearson's r	p
Q16	-	Q22	21	0.441	<
			7		.001
Q16	-	Q23	21	0.361	<
			7		.001
Q16	-	Q24	21	0.251	<
			7		.001
Q16	-	Q25	21	0.308	<
			7		.001
Q16	-	Q26	21	0.322	<
			7		.001
Q16	-	Q27	21	0.359	<
			7		.001
Q16	-	Q28	21	0.367	<
			7		.001
Q16	-	Q29	21	0.372	<
			7		.001
Q16	-	Q30	21	0.331	<
			7		.001
Q16	-	Q31	21	0.373	<
			7		.001
Q16	-	TOTAL	21	0.588	<
			7		.001
Q17	-	Q18	21	0.694	<
			7		.001
Q17	-	Q19	21	0.439	<
			7		.001
Q17	-	Q20	21	0.051	0.455

			7		
Q17	-	Q21	21 7	0.486	< .001
Q17	-	Q22	21 7	0.523	< .001
Q17	-	Q23	21 7	0.460	< .001
Q17	-	Q24	21 7	0.272	< .001
Q17	-	Q25	21 7	0.370	< .001
Q17	-	Q26	21 7	0.324	< .001
Q17	-	Q27	21 7	0.372	< .001
Q17	-	Q28	21 7	0.442	< .001
Q17	-	Q29	21 7	0.295	< .001
Q17	-	Q30	21 7	0.405	< .001
Q17	-	Q31	21 7	0.353	< .001
Q17	-	TOTAL	21 7	0.689	< .001
Q18	-	Q19	21 7	0.445	< .001
Q18	-	Q20	21 7	0.012	0.859
Q18	-	Q21	21 7	0.532	< .001
Q18	-	Q22	21 7	0.477	< .001
Q18	-	Q23	21	0.487	<

			7		.001
Q18	-	Q24	21 7	0.221	0.001
Q18	-	Q25	21 7	0.378	< .001
Q18	-	Q26	21 7	0.289	< .001
Q18	-	Q27	21 7	0.228	< .001
Q18	-	Q28	21 7	0.265	< .001
Q18	-	Q29	21 7	0.237	< .001
Q18	-	Q30	21 7	0.245	< .001
Q18	-	Q31	21 7	0.355	< .001
Q18	-	TOTAL	21 7	0.605	< .001
Q19	-	Q20	21 7	0.042	0.535
Q19	-	Q21	21 7	0.460	< .001
Q19	-	Q22	21 7	0.525	< .001
Q19	-	Q23	21 7	0.339	< .001
Q19	-	Q24	21 7	0.372	< .001
Q19	-	Q25	21 7	0.389	< .001
Q19	-	Q26	21 7	0.238	< .001
Q19	-	Q27	21	0.472	<

			7		.001
Q19	-	Q28	21 7	0.448	< .001
Q19	-	Q29	21 7	0.485	< .001
Q19	-	Q30	21 7	0.453	< .001
Q19	-	Q31	21 7	0.462	< .001
Q19	-	TOTAL	21 7	0.659	< .001
Q20	-	Q21	21 7	0.031	0.652
Q20	-	Q22	21 7	0.015	0.829
Q20	-	Q23	21 7	0.059	0.385
Q20	-	Q24	21 7	0.091	0.182
Q20	-	Q25	21 7	0.040	0.556
Q20	-	Q26	21 7	0.119	0.080
Q20	-	Q27	21 7	0.063	0.355
Q20	-	Q28	21 7	0.004	0.955
			n	Pearson's r	p
Q20	-	Q29	21 7	0.116	0.089
Q20	-	Q30	21 7	0.073	0.284
Q20	-	Q31	21	0.089	0.190

			7		
Q20	-	TOTAL	21	0.166	0.014
			7		
Q21	-	Q22	21	0.640	<
			7		.001
Q21	-	Q23	21	0.500	<
			7		.001
Q21	-	Q24	21	0.396	<
			7		.001
Q21	-	Q25	21	0.541	<
			7		.001
Q21	-	Q26	21	0.290	<
			7		.001
Q21	-	Q27	21	0.379	<
			7		.001
Q21	-	Q28	21	0.426	<
			7		.001
Q21	-	Q29	21	0.364	<
			7		.001
Q21	-	Q30	21	0.376	<
			7		.001
Q21	-	Q31	21	0.439	<
			7		.001
Q21	-	TOTAL	21	0.690	<
			7		.001
Q22	-	Q23	21	0.535	<
			7		.001
Q22	-	Q24	21	0.380	<
			7		.001
Q22	-	Q25	21	0.490	<
			7		.001
Q22	-	Q26	21	0.391	<
			7		.001
Q22	-	Q27	21	0.382	<

			7		.001
Q22	-	Q28	21 7	0.461	< .001
Q22	-	Q29	21 7	0.451	< .001
Q22	-	Q30	21 7	0.516	< .001
Q22	-	Q31	21 7	0.346	< .001
Q22	-	TOTAL	21 7	0.712	< .001
Q23	-	Q24	21 7	0.524	< .001
Q23	-	Q25	21 7	0.466	< .001
Q23	-	Q26	21 7	0.242	< .001
Q23	-	Q27	21 7	0.270	< .001
Q23	-	Q28	21 7	0.402	< .001
Q23	-	Q29	21 7	0.342	< .001
Q23	-	Q30	21 7	0.360	< .001
Q23	-	Q31	21 7	0.356	< .001
Q23	-	TOTAL	21 7	0.609	< .001
Q24	-	Q25	21 7	0.412	< .001
Q24	-	Q26	21 7	0.202	0.003
Q24	-	Q27	21	0.346	<

			7		.001
Q24	-	Q28	21 7	0.377	< .001
Q24	-	Q29	21 7	0.432	< .001
Q24	-	Q30	21 7	0.408	< .001
Q24	-	Q31	21 7	0.363	< .001
Q24	-	TOTAL	21 7	0.561	< .001
Q25	-	Q26	21 7	0.295	< .001
Q25	-	Q27	21 7	0.406	< .001
Q25	-	Q28	21 7	0.387	< .001
Q25	-	Q29	21 7	0.396	< .001
Q25	-	Q30	21 7	0.381	< .001
Q25	-	Q31	21 7	0.463	< .001
Q25	-	TOTAL	21 7	0.639	< .001
Q26	-	Q27	21 7	0.347	< .001
Q26	-	Q28	21 7	0.307	< .001
Q26	-	Q29	21 7	0.314	< .001
Q26	-	Q30	21 7	0.236	< .001
Q26	-	Q31	21	0.186	0.006

			n	Pearson's r	p
			7		
Q26	-	TOTAL	21	0.487	<
			7		.001
Q27	-	Q28	21	0.625	<
			7		.001
Q27	-	Q29	21	0.521	<
			7		.001
Q27	-	Q30	21	0.553	<
			7		.001
Q27	-	Q31	21	0.503	<
			7		.001
Q27	-	TOTAL	21	0.666	<
			7		.001
Q28	-	Q29	21	0.502	<
			7		.001
Q28	-	Q30	21	0.614	<
			7		.001
Q28	-	Q31	21	0.546	<
			7		.001
Q28	-	TOTAL	21	0.680	<
			7		.001
Q29	-	Q30	21	0.572	<
			7		.001
Q29	-	Q31	21	0.505	<
			7		.001
Q29	-	TOTAL	21	0.657	<
			7		.001
Q30	-	Q31	21	0.520	<
			7		.001
Q30	-	TOTAL	21	0.631	<
			7		.001
Q31	-	TOTAL	21	0.653	<

7

.001

Lampiran 1. 4 Hasil Uji Realibilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.924	.931	31

Frequentist Scale Reliability Statistics

Estimate	Cronbach's α	mean	sd
Point estimate	0.924	128.447	13.699
95% CI lower bound	0.908	126.624	12.520
95% CI upper bound	0.937	130.270	15.125

Note. The following item correlated negatively with the scale: Q20.

Frequentist Individual Item Reliability Statistics

Item	mean	sd
Q1	4.180	0.770
Q2	4.562	0.614
Q3	3.903	1.065
Q4	4.276	0.731
Q5	3.954	0.854

Q6	4.323	0.665
Q7	3.945	1.030
Q8	4.433	0.678
Q9	4.410	0.654
Q10	4.562	0.599
Q11	4.134	0.755
Q12	4.295	0.749
Q13	4.525	0.562
Q14	4.230	1.028
Q15	3.839	0.916
Q16	3.926	0.847
Q17	4.115	0.752
Q18	3.922	0.860
Q19	4.313	0.634
Q20	2.336	1.015
Q21	4.166	0.758
Q22	4.249	0.669
Q23	3.977	1.025
Q24	4.350	0.731
Q25	4.092	0.877
Q26	3.834	0.991
Q27	4.249	0.807
Q28	4.406	0.708
Q29	4.217	0.742
Q30	4.429	0.642
Q31	4.295	0.743

Note. The following item was reverse scaled: Q20.

Lampiran 1. 5 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		217	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	1.93121711	
Most Extreme Differences	Absolute	.065	
	Positive	.061	
	Negative	-.065	
Test Statistic		.065	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.025 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.298 ^d	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.287
		Upper Bound	.310

Lampiran 1. 6 Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	.961	1.333		.721	.472		
	X1	.181	.063	.177	2.866	.005	.554	1.804
	KESADARAN	.160	.093	.116	1.726	.086	.467	2.142
	KENYAMANAN	.290	.070	.254	4.115	.000	.554	1.806
	KEAMANAN	.034	.067	.031	.502	.616	.567	1.764

KEPERCAYAAN	.204	.095	.142	2.137	.034	.476	2.102
PENGARUH SOSIAL	.243	.073	.218	3.321	.001	.490	2.043

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN PENGGUNAAN

Lampiran 1. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardize	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.845	.776		6.242	.000		
	LITERASI	.000	.037	.001	.007	.994	.554	1.804
	KESADARAN	.112	.054	.189	2.070	.040	.467	2.142
	KENYAMANA N	.002	.041	.003	.040	.968	.554	1.806
	KEAMANAN	-.054	.039	-.116	-1.399	.163	.567	1.764
	KEPERCAYAA N	-.142	.055	-.231	-2.558	.011	.476	2.102
	PENGARUH SOSIAL	-.132	.043	-.275	-3.089	.002	.490	2.043

a. Dependent Variable: RES2

Lampiran 1. 8 Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.747 ^a	.558	.545	1.959

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Kesadaran, Kenyamanan, Keamanan, Kepercayaan, Pengaruh Sosial

Lampiran 1. 9 Hasil Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1016.720	6	169.453	44.173	.000 ^b
	Residual	805.593	210	3.836		
	Total	1822.313	216			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Kesadaran, Kenyamanan, Keamanan, Kepercayaan, Pengaruh Sosial

Lampiran 1. 10 Hasil Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	.961	1.333		.721	.472
	Literasi Keuangan	.181	.063	.177	2.866	.005
	Kesadaran	.160	.093	.116	1.726	.086
	Kenyamanan	.290	.070	.254	4.115	.000
	Keamanan	.034	.067	.031	.502	.616
	Kepercayaan	.204	.095	.142	2.137	.034
	Pengaruh Sosial	.243	.073	.218	3.321	.001

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan Dompot Digital

