

**ANALISIS PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*: MODIFIKASI TEORI
*TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL***

RENI INDRIYANI

1705620042



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan mendapatkan gelar Sarjana
Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2024

ANALYSIS OF DIGITAL PAYMENT USAGE: MODIFICATION OF THE TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL THEORY

RENI INDRIYANI

1705620042



This thesis is written as one of the requirements for getting Bachelor's Degree of Management at Faculty Economics State University of Jakarta

MANAGEMENT S-1 STUDY PROGRAM

FACULTY OF ECONOMICS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2024

ABSTRAK

Reni Indriyani, 2024: Analisis Penggunaan *Digital Payment*: Modifikasi Teori *Technology Acceptance Model*. Skripsi, Jakarta: Konsentrasi Manajemen Keuangan, Program Studi S-1 Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. Tim Pembimbing: Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E, M.E., dan Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M.

Penelitian dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh antara variabel *perceived ease of use*, variabel *perceived of risk*, dan *trust* sebagai variabel mediasi terhadap *digital payment usage* khususnya aplikasi QRIS yang digunakan oleh pelaku UMKM yang berlokasi di wilayah Jabodetabek dengan menggunakan modifikasi teori *Technology Acceptance Model* (TAM). Penelitian menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan sumber data primer melalui penyebaran kuesioner yang dilakukan secara daring menggunakan Google Form. Teknik *convenience sampling* digunakan di dalam pemilihan sampel. Adapun kriteria sampel penelitian yaitu UMKM yang menjadi *merchant* QRIS dan menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran serta berlokasi di Jabodetabek. Jumlah sampel penelitian yang dikumpulkan sebanyak 224 sampel. Penelitian dilakukan dengan menggunakan model penelitian SEM-AMOS.

Hasil penelitian menunjukkan terdapat tiga hipotesis yang diterima dan dua hipotesis yang ditolak yaitu, *perceived ease of use* berpengaruh positif terhadap *trust* sehingga hipotesis satu (H₁) diterima, *perceived of risk* tidak berpengaruh terhadap *trust* sehingga hipotesis dua (H₂) ditolak, *trust* berpengaruh positif terhadap *digital payment usage* sehingga hipotesis tiga (H₃) diterima, *perceived ease of use* berpengaruh positif terhadap *digital payment usage* sehingga hipotesis empat (H₄) diterima, dan *perceived of risk* tidak berpengaruh terhadap *digital payment usage* sehingga hipotesis lima (H₅) ditolak. Diketahui juga bahwa variabel *trust* mampu memediasi pengaruh *perceived ease of use* terhadap *digital payment usage* dan tidak mampu memediasi pengaruh *perceived of risk* terhadap *digital payment usage*.

Implikasi praktis yang dapat dilakukan oleh vendor penyedia jasa adalah perlu adanya pemberian sosialisasi terkait penggunaan QRIS kepada *merchant* agar pengguna dapat memaksimalkan penggunaan QRIS dengan baik.

Kata kunci: *perceived ease of use*, *perceived of risk*, *trust*, *digital payment usage*, *technology acceptance model* (TAM), QRIS, UMKM.

ABSTRACT

Reni Indriyani, 2024: *Analysis of Digital Payment Usage: Modification of The Technology Acceptance Model Theory. Thesis, Jakarta: Concentration of Finance Management, Study Program S-1 Management, Faculty of Economic, Universitas Negeri Jakarta. Advisory Team: Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E, M.E., and Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M.*

The study was conducted to determine whether there is an influence between the variables of perceived ease of use, perceived risk, and trust as mediating variables on digital payment usage, especially the QRIS application used by MSMEs located in the Jabodetabek area using a modification of the Technology Acceptance Model (TAM) theory. The study used a quantitative research method with primary data sources through the distribution of questionnaires conducted online using Google Form. The convenience sampling technique was used in sample selection. The criteria for the research sample were MSMEs that were QRIS merchants and used QRIS as a means of payment and were located in Jabodetabek. The number of research samples collected was 224 samples. The study was conducted using the SEM-AMOS research model. The results of the study showed that there were three accepted hypotheses and two rejected hypotheses, namely, perceived ease of use has a positive effect on trust so that hypothesis one (H1) is accepted, perceived risk does not affect trust so that hypothesis two (H2) is rejected, trust has a positive effect on digital payment usage so that hypothesis three (H3) is accepted, perceived ease of use has a positive effect on digital payment usage so that hypothesis four (H4) is accepted, and perceived risk does not affect digital payment usage so that hypothesis five (H5) is rejected. It is also known that the trust variable is able to mediate the effect of perceived ease of use on digital payment usage and is unable to mediate the effect of perceived risk on digital payment usage. The practical implication that can be carried out by service provider vendors is the need to provide socialization regarding the use of QRIS to merchants so that users can maximize the use of QRIS properly.

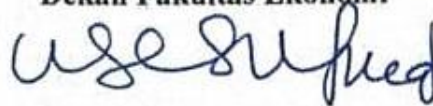
Keywords: perceived ease of use, perceived of risk, trust, digital payment usage, technology acceptance model (TAM), QRIS, UMKM.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI


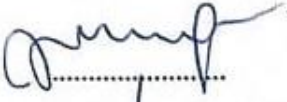

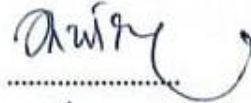

Penanggung Jawab

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D

NIP 197002122008121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D NIP 197509162006041001 (Ketua)		09/07/2024
2	Titis Fatarina Mahfirah, S.E., M.S.M NIP 198905022022032011 (Penguji 1)		01/07/2024
3	Dicky Iranto, SE, M.SE NIP 197106122001121001 (Penguji 2)		01/07/2024
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E, M.E., NIP 1197612112000122001 (Pembimbing 1)		03/07/2024
5	Dr. Muhammad Yusuf SE., MM NIP 198906202020121006 (Pembimbing 2)		03/07/2024

Nama : Reni Indriyani
No. Registrasi : 1705620042
Program Studi : S-i Manajemen
Tanggal Lulus : Rabu, 26 Juni 2024

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 29 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Reni Indriyani

NIM 1705620042

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Reni Indriyani
NIM : 1705620042
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi/Prodi Manajemen
Alamat email : rreniindri@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Penggunaan *Digital Payment*: Modifikasi Teori *Technology Acceptance Model*

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 02 Agustus 2024

Penulis

(Reni Indriyani)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi berikut yang berjudul Analisis Penggunaan *Digital Payment*: Modifikasi Teori *Technology Acceptance Model* bertujuan sebagai salah satu persyaratan di dalam mendapatkan gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Selama proses penyusunan skripsi ini, tentunya tidak terlepas dari kata-kata semangat, bimbingan, motivasi, arahan, serta doa dari orang-orang sekitar yang sangat membantu penulis selama berproses. Oleh karena itu, melalui kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala nikmat-Nya yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
2. Ibu Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E, M.E., selaku Dosen Pembimbing Pertama yang sudah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan masukannya selama proses pengerjaan skripsi ini hingga selesai.
3. Bapak Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Kedua yang sudah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan masukannya selama proses pengerjaan skripsi ini hingga selesai.
4. Bapak Prof. Usep Suhud, M.Si, Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
5. Bapak Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D. selaku Koordinator Program Studi S-1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta atas ilmu dan pembelajarannya yang telah diberikan selama penulis menempuh pendidikan di kampus.
7. Kedua orang tua tercinta dan adik penulis yang memberikan dukungan moral dan materiil selama proses pengerjaan skripsi.

8. Rekan kelas S-1 Manajemen B 2020 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta atas waktu dan kebersamaannya yang sangat berharga.
9. Seluruh pihak yang belum dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan semangat dan doanya selama proses pengerjaan skripsi ini.

Dalam kepenulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk kebaikan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan. Atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih.

Jakarta, 29 Mei 2024



Reni Indriyani

*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

DAFTAR ISI

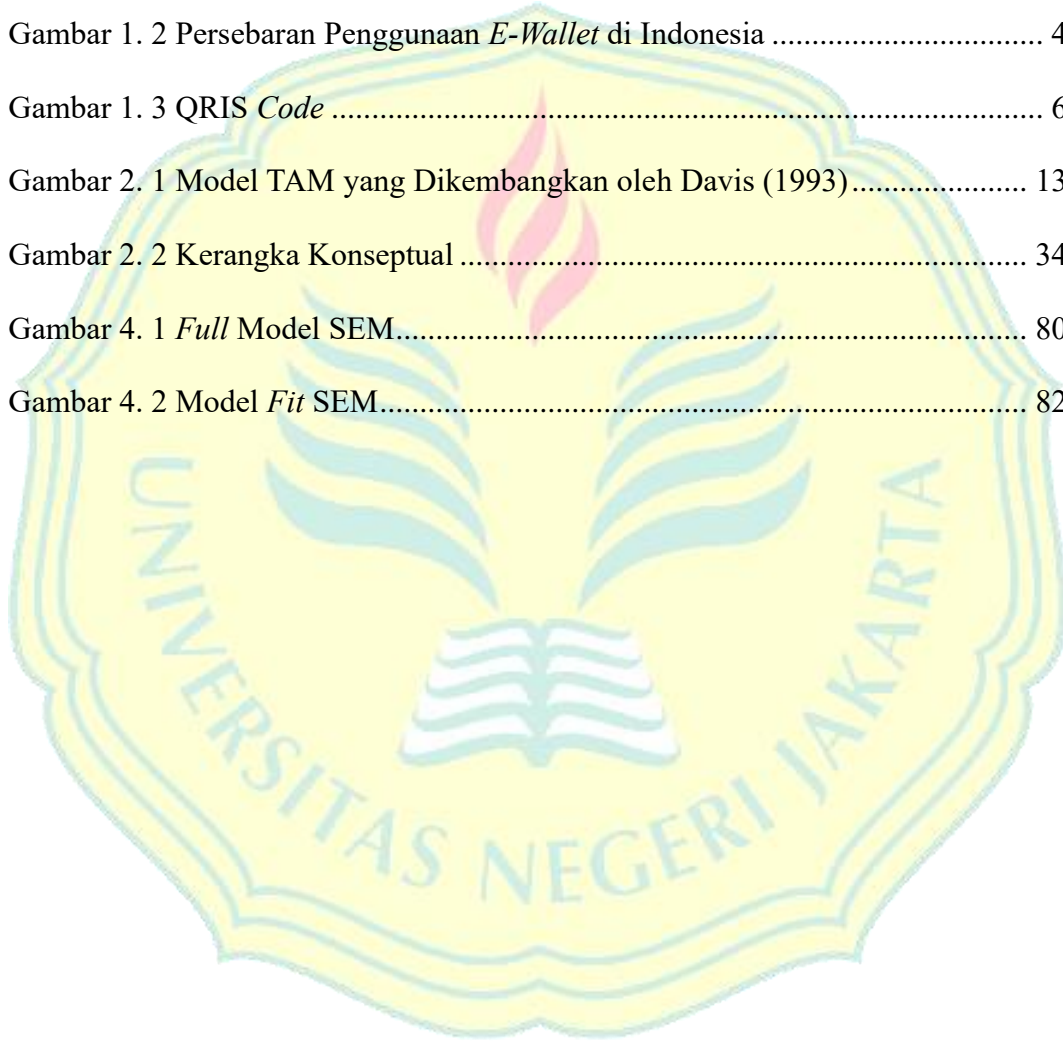
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	vi
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2.2. Teori Pendukung.....	16
2.2.1. <i>Perceived Ease of Use</i>	16
2.2.2. <i>Perceived of Risk</i>	19
2.2.3. <i>Trust</i>	21

2.2.4. <i>Digital Payment Usage</i>	23
2.2.5. QRIS (<i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>)	24
2.2.6. UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah).....	25
2.3. Kajian Teori dan Pengembangan Hipotesis	28
2.3.1. Penelitian Terdahulu	28
2.3.2. Kerangka Konseptual.....	34
2.3.3. Pengembangan Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1. Waktu dan Tempat Penelitian	42
3.2. Desain Penelitian	42
3.3. Populasi, Sampel, dan Pengambilan Sampel.....	44
3.3.1. Populasi.....	44
3.3.2. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.4. Pengembangan Instrumen.....	45
3.4.1. <i>Perceived Ease of Use</i>	45
3.4.2. <i>Perceived of Risk</i>	47
3.4.3. <i>Trust</i>	48
3.4.4. <i>Digital Payment Usage</i>	49
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.6. Teknik Analisis Data.....	52
3.6.1. Analisis Statistik Deskriptif	52
3.6.2. <i>Structural Equation Model - Analysis of Moment Structure (SEM –</i> <i>AMOS)</i>	53

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1. Deskripsi Data	61
4.1.1. Profil Responden.....	61
4.1.2. Profil Data.....	64
4.1.3. Tabulasi Silang.....	71
4.2. Hasil.....	76
4.2.1. Uji <i>Exploratory Factor Analysis</i> (EFA).....	76
4.2.2. Uji Reliabilitas	79
4.2.3. Uji <i>Confirmatory Factor Analysis</i> (CFA).....	80
4.2.4. Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit</i>).....	83
4.2.5. Uji Hipotesis	83
4.2.6. Uji Sobel	84
4.3. Pembahasan	85
BAB V PENUTUP.....	95
5.1. Kesimpulan.....	95
5.2. Implikasi	97
5.2.1. Implikasi Teoritis	97
5.2.2. Implikasi Praktis	98
5.3. Keterbatasan Penelitian	100
5.4. Rekomendasi bagi Penelitian Selanjutnya.....	101
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Penyebaran Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Indonesia 2023	3
Gambar 1. 2 Persebaran Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Indonesia	4
Gambar 1. 3 QRIS <i>Code</i>	6
Gambar 2. 1 Model TAM yang Dikembangkan oleh Davis (1993).....	13
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	34
Gambar 4. 1 <i>Full</i> Model SEM.....	80
Gambar 4. 2 Model <i>Fit</i> SEM.....	82



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 <i>Perceived Ease of Use Items Cluster</i>	18
Tabel 2. 2 Perbedaan Definisi UMKM berdasarkan Kategorinya	26
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1 Indikator Adaptasi <i>Perceived Ease of Use</i>	46
Tabel 3. 2 Indikator Adaptasi <i>Perceived of Risk</i>	47
Tabel 3. 3 Indikator Adaptasi <i>Trust</i>	48
Tabel 3. 4 Indikator Adaptasi <i>Digital Payment Usage</i>	49
Tabel 3. 5 Skala Likert	51
Tabel 3. 6 <i>Goodness of Fit Model Results</i>	57
Tabel 4. 1 Profil Responden	61
Tabel 4. 2 Deskripsi Statistik.....	64
Tabel 4. 3 Jumlah Skor Indikator Variabel <i>Perceived Ease of Use</i>	66
Tabel 4. 4 Jumlah Skor Indikator Variabel <i>Perceived of Risk</i>	67
Tabel 4. 5 Jumlah Skor Indikator Variabel <i>Trust</i>	68
Tabel 4. 6 Jumlah Skor Indikator Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	70
Tabel 4. 7 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i> ..	71
Tabel 4. 8 Tabulasi Silang Usia Responden dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	71
Tabel 4. 9 Tabulasi Silang Pendidikan Terakhir Responden dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	72
Tabel 4. 10 Tabulasi Silang Lokasi UMKM dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	73

Tabel 4. 11 Tabulasi Silang Sektor UMKM dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	74
Tabel 4. 12 Tabulasi Silang <i>Range</i> Pendapatan (Dalam Satu Hari) dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	74
Tabel 4. 13 Tabulasi Silang Lama Berdiri UMKM dan Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	75
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>Exploratory Factor Analysis</i> (EFA) terhadap Variabel <i>Perceived Ease of Use</i>	76
Tabel 4. 15 Hasil Uji <i>Exploratory Factor Analysis</i> (EFA) terhadap Variabel <i>Perceived of Risk</i>	77
Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>Exploratory Factor Analysis</i> (EFA) terhadap Variabel <i>Trust</i>	78
Tabel 4. 17 Hasil Uji <i>Exploratory Factor Analysis</i> (EFA) terhadap Variabel <i>Digital Payment Usage</i>	78
Tabel 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas	79
Tabel 4. 19 Hasil Uji CMIN/DF dan Nilai <i>Probability Full Model SEM</i>	81
Tabel 4. 20 Hasil Uji CMIN/DF dan Nilai <i>Probability Model Fit SEM</i>	82
Tabel 4. 21 Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i>	83
Tabel 4. 22 Hasil Uji Hipotesis	84
Tabel 4. 23 Hasil Uji Sobel	85

*Memendaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Cek Plagiarisme.....	115
Lampiran 2. Pengembangan Instrumen Penelitian.....	116
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	119
Lampiran 4. Diagram Pie Olah Data Responden.....	125
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas <i>Perceived Ease of Use</i>	126
Lampiran 6. Hasil Uji Validitas <i>Perceived of Risk</i>	127
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas <i>Trust</i>	127
Lampiran 8. Hasil Uji Validitas <i>Digital Payment Usage</i>	127
Lampiran 9. Hasil Uji Reliabilitas <i>Perceived Ease of Use</i>	128
Lampiran 10. Hasil Uji Reliabilitas <i>Perceived of Risk</i>	128
Lampiran 11. Hasil Uji Reliabilitas <i>Trust</i>	129
Lampiran 12. Hasil Uji Reliabilitas <i>Digital Payment Usage</i>	129
Lampiran 13. Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i> Model Awal.....	130
Lampiran 14. Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i> Model <i>Fit</i>	131
Lampiran 15. Hasil Uji Hipotesis.....	132
Lampiran 16. Hasil Uji Sobel.....	132
Lampiran 17. Riwayat Hidup Peneliti.....	134

Memperdagangkan dan
Memartabatkan Bangsa