

**Pengaruh *Perceived Risk*, *Ease of Use*, dan *Comfortability*
terhadap Minat Penggunaan Sistem Pembayaran Digital *e-money*
(Studi Kasus Transjakarta)**

**Akbar Imam Muzaki
1710621039**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Bisnis Digital pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2025

***The Influence of Perceived Risk, Ease of Use, and Comfortability on
the Intention to Use Digital Payment Systems (e-money)***

**Akbar Imam Muzaki
1710621039**



***This thesis is submitted as one of the requirements to obtain a Bachelor's
Degree in Digital Business at the Faculty of Economics and Business,
Universitas Negeri Jakarta.***

UNDERGRADUATE PROGRAM IN DIGITAL BUSINESS

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Kampus Universitas Negeri Jakarta A, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si
NIP/NIDK : 197205062006041002
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Dena Noviarini, M.M.Si
NIP/NIDK : 197511152008122002
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Akbar Imam Muzaki
No. Registrasi : 1710621039
Program Studi : S-1 Bisnis Digital
Judul Skripsi : Pengaruh Perceived Risk, Ease of Use, dan Comfortability terhadap Minat menggunakan Sistem Pembayaran digital e-money (Studi Kasus: Transjakarta)

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Dosen Pembimbing I

Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si
NIP. 197205062006041002

Jakarta, 16 juli 2025

Dosen Pembimbing II

Dena Noviarini, M.M.Si
NIP. 197511152008122002

Mengetahui,
Koord. Program Studi Bisnis Digital

Dr. Ryna Farlyna, M.B.A
NIP. 197701112008122003

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A NIP. 1977011112008122003 (Ketua Penguji)		24/7/25
2	Prof. Dr. Siti Nurjannah, S.E., M.Si. NIP.197201141998022001 (Penguji 1)		24/7/25
3	Dewi Agustin Pratama Sari, SE, M.S.M. NIP. 199308272020122024 (Penguji 2)		24/7/25
4	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si NIP. 197205062006041002 (Pembimbing 1)		24/7/25
5	Diena Noviarini, M.M.Si NIP. 197511152008122002 (Pembimbing 2)		24/7/25
Nama : Akbar Imam Muzaki No. Registrasi : 1710621039 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : 24 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Proposal ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan guna memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Proposal ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian 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, 21 July 2025

Yang membuat pernyataan



Akbar Imam Muzaki

NIM. 1710621039

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Perceived Risk*, *Ease of Use*, dan *Comfortability* terhadap Minat Penggunaan E-Money secara parsial maupun simultan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta berusia 17-50 tahun dengan jumlah sampel sebanyak 120 responden. Teknik pengambilan sampel dilakukan secara purposive sampling. Pengumpulan data menggunakan kuesioner.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) *Perceived Risk* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan E-Money dengan nilai thitung (6,608) > ttabel (1,981) dan signifikansi $0,000 < 0,05$, (2) *Ease of Use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan E-Money dengan nilai thitung (3,979) > ttabel (1,981) dan signifikansi $0,000 < 0,05$, (3) *Comfortability* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan E-Money dengan nilai thitung (5,585) > ttabel (1,981) dan signifikansi $0,000 < 0,05$, dan (4) *Perceived Risk*, *Ease of Use*, dan *Comfortability* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan E-Money dengan nilai Fhitung (121,133) > Ftabel (2,69) dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,773 menunjukkan bahwa 77,3% variasi minat penggunaan e-money dapat dijelaskan oleh ketiga variabel independen dalam model ini.

Kata Kunci: *Perceived Risk*, *Ease of Use*, *Comfortability*, Minat Penggunaan, E-Money

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Perceived Risk, Ease of Use, and Comfortability on the Intention to Use E-Money, both partially and simultaneously. This is a quantitative research study. The population consists of students from the Faculty of Economics at Universitas Negeri Jakarta, aged 17–50 years, with a sample size of 120 respondents. The sampling technique used was purposive sampling, and data collection was carried out using questionnaires.

The results show that: (1) Perceived Risk has a negative and significant effect on the Intention to Use E-Money, with a t-value (6.608) > t-table (1.981) and a significance level of $0.000 < 0.05$; (2) Ease of Use has a positive and significant effect on the Intention to Use E-Money, with a t-value (3.979) > t-table (1.981) and a significance level of $0.000 < 0.05$; (3) Comfortability has a positive and significant effect on the Intention to Use E-Money, with a t-value (5.585) > t-table (1.981) and a significance level of $0.000 < 0.05$; and (4) Perceived Risk, Ease of Use, and Comfortability simultaneously have a significant effect on the Intention to Use E-Money, with an F-value (121.133) > F-table (2.69) and a significance level of $0.000 < 0.05$. The coefficient of determination (R^2) is 0.773, indicating that 77.3% of the variation in the intention to use e-money can be explained by the three independent variables in this model.

Keywords: *Perceived Risk, Ease of Use, Comfortability, Intention to Use, E-Money*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur bagi Allah SWT atas rahmat dan karunianya, Saya mampu menyelesaikan skripsi ini yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. Dalam pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini, tentunya tidak terlepas dari hambatan. Namun, berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, karya penelitian ini tetap dapat terselesaikan. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB), Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A. selaku Koordinator Program Studi Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB), Universitas Negeri Jakarta. .
3. Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan arahan, masukan, perhatian, ilmu, dan waktunya untuk membimbing saya dari awal pembuatan skripsi hingga saat ini.
4. Ibu Diena Noviarini, MMSi,. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan arahan dan saran-saran yang membangun selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Alm. Puguh Waluyo Anam dan Ibu Yustiana Susanti yang telah membimbing dan membesarkan penulis, terkhusus ibu yang memberikan doa yang terbaik dan tiada henti kepada penulis dalam penyelesaian studi dan penyusunan skripsi ini.

6. Kakak kakak penulis: Mas Dewa, Mas Sakti, Mas Aji, Mbak Syifa yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan studi tepat waktu.
7. 1710621094 yang telah membantu dan menemani penulis tanpa pamrih dalam keadaan susah maupun senang di masa perkuliahan.
8. Teman teman Bisnis Digital C yang menjadi bagian dari masa perkuliahan ini.
9. Pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh karena itu, peneliti sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang bersifat membangun, baik untuk pengembangan diri peneliti di masa mendatang maupun sebagai bahan pertimbangan bagi pembaca secara umum.

Jakarta, 21 July 2025

Akbar Imam Muzaki



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
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 : Akbar Imam Muzaki

NIM : 1701621039

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Alamat Email : muzakimamcollage@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 :

Pengaruh Perceived Risk, Ease of Use, dan Comfortability terhadap Minat menggunakan Sistem
Pembayaran digital e-money (Studi Kasus: Transjakarta)

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, 24 Juli 2025

Penulis

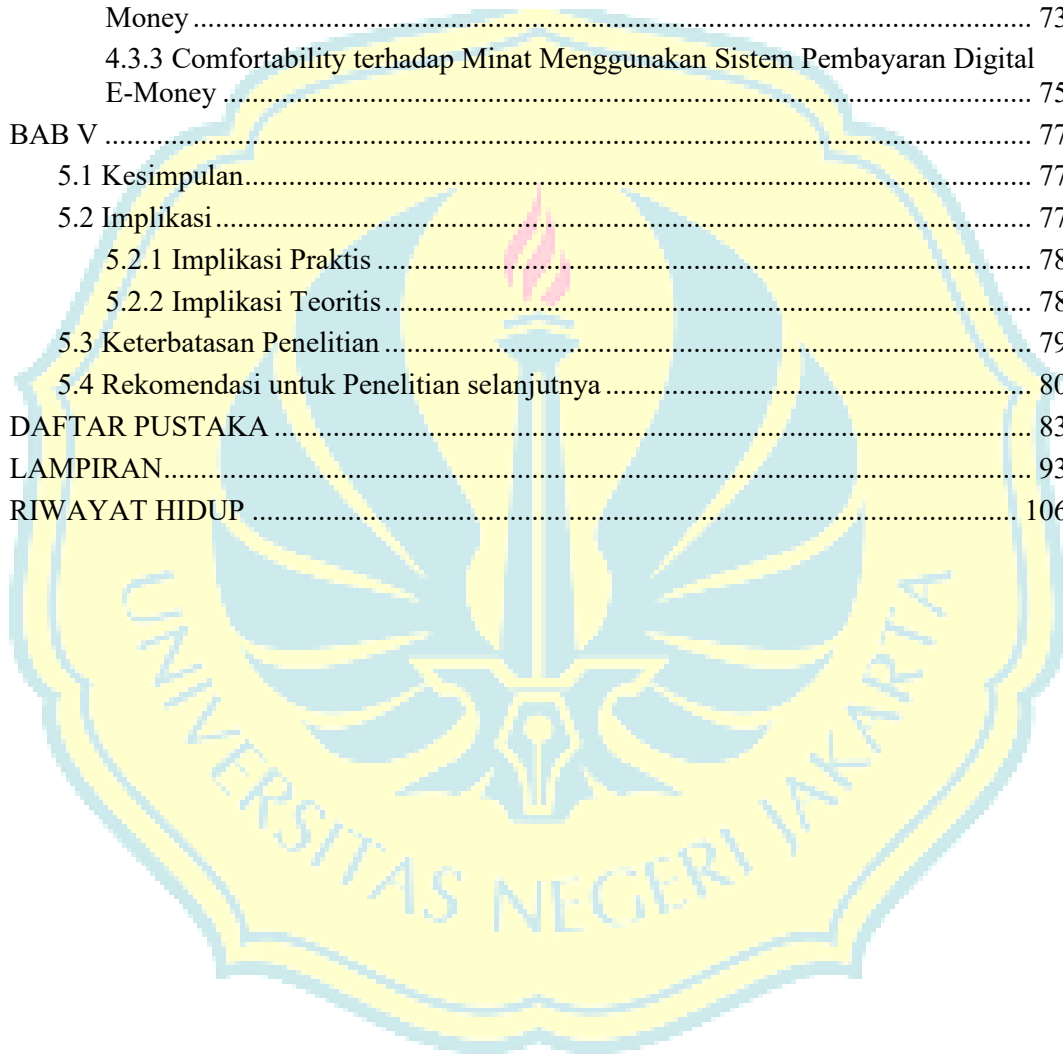
(Akbar Imam Muzaki)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Teori Pendukung	10
2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM).....	10
2.1.2 Minat Menggunakan	12
2.1.3 Persepsi Resiko (Perceived Risk)	13
2.1.4 Kemudahan Penggunaan (Perceived Ease of Use)	17
2.1.5 Kenyamanan Penggunaan (Comfortability).....	19
2.2. Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Rumusan Hipotesis.....	24
2.3.1 Pengaruh Perceived Risk terhadap Minat Penggunaan Sistem Pembayaran Digital (E-money) pada Bus PT. Transjakarta	24
2.3.2 Pengaruh Ease Of Use terhadap Minat Penggunaan Sistem Pembayaran Digital (E-money) pada Bus PT. Transjakarta.....	24
2.3.3 Pengaruh Comfortability terhadap Minat Penggunaan Sistem Pembayaran Digital (E-money) pada Bus PT. Transjakarta.....	25
2.4 Kerangka Teori.....	27
2.5 Hipotesis Penelitian	29
BAB III	29
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.	30
3.2 Desain Penelitian	30
3.3. Populasi dan Sampel.....	31
3.3.1. Populasi.....	31
3.3.2 Sampel	31

3.4. Pengembangan Instrumen	32
3.4.1. Definisi Operasional	32
3.4.2. Operasionalisasi Variabel	33
3.4.2.1 Instrumen Minat Penggunaan.....	33
3.4.2.2 Instrumen Perceived Risk.....	34
3.4.2.3 Instrumen Perceived Ease of Use	35
3.4.2.4 Instrumen Comfortability	36
3.5. Skala Pengukuran	36
3.6. Teknik Pengumpulan Data	37
3.7. Teknik Analisis Data	38
3.7.1. Uji Kualitas Data.....	38
3.7.1.1. Uji Validitas	38
3.7.1.2. Uji Reliabilitas.....	38
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	39
3.7.2.1 Uji Normalitas	39
3.7.2.2 Uji Multikolinieritas	39
3.7.2.3 Uji Heteroskedastisitas	40
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	41
3.7.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	41
3.7.5 Uji Signifikansi	41
3.7.5.1. F-Square	41
3.7.5.2 T-statistic.....	41
BAB IV	43
4.1 Deskripsi Data Responden	43
4.1.1.1 Karakteristik Berdasarkan Domisili	43
4.1.1.4 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	45
4.1.1.5 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan.....	45
4.1.2 Deskriptif Variabel Penelitian.....	46
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Perceived Risk.....	47
4.1.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Ease of Use	48
4.1.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Comfortability	49
4.1.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Minat Menggunakan.....	50
4.2 Hasil.....	50
4.2.1 Uji Kualitas Data.....	53
4.2.1.1 Uji Validitas	54
4.2.1.2 Uji Reabilitas.....	56
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	57
4.2.1.1 Uji Normalitas	57
4.2.1.2 Uji Multikolinearitas	57
4.2.1.3 Uji Heterokedasitas	59
4.2.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	60

4.2.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	60
4.2.4 Uji Signifikansi	62
4.2.4.1 Uji F-Square (Uji Signifikansi Simultan).....	63
4.2.4.2 Uji T-Statistic (Uji Signifikansi Parsial)	64
4.3 Pembahasan	71
4.3.1 Perceived Risk terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Digital E-Money	71
4.3.2 Ease of Use terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Digital E-Money	73
4.3.3 Comfortability terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Digital E-Money	75
BAB V	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Implikasi.....	77
5.2.1 Implikasi Praktis	78
5.2.2 Implikasi Teoritis.....	78
5.3 Keterbatasan Penelitian	79
5.4 Rekomendasi untuk Penelitian selanjutnya	80
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	93
RIWAYAT HIDUP	106



DAFTAR TABEL

Table 1.1 Ulasan Pengguna Transjakarta.....	16
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Penelitian Terdahulu Minat Penggunaan	46
Tabel 3.2 Penelitian Terdahulu Perceived Risk	47
Tabel 3.3 Penelitian Terdahulu Perceived Ease of Use	48
Tabel 3.4 Penelitian Terdahulu Comfotablility.....	49
Tabel 3.5 Skala Likert.....	50
Tabel 4.1 Identifikasi Karakteristik Responden.....	56
Tabel 4.2 Pemakaian (E-Money) dalam 1 bulan terakhir	57
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Domisili.....	58
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan jenis kelamin	60
Tabel 4.7 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan	62
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel Perceived Risk	64
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel Ease of Use	66
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel Comfortability.....	68
Tabel 4.11 Analisis Deskriptif Variabel Minat Menggunakan	69
Tabel 4.12 Uji Validitas	71
Tabel 4.13 Uji Reabilitas	72
Tabel 4.14 Uji Kolmogorov-Smirnov	74
Tabel 4.15 Uji Variance Inflation Factor (VIF).....	75
Tabel 4.16 Uji Glesjer.....	76
Tabel 4.17 Uji Regresi Linear Berganda	78
Tabel 4.17 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	80
Tabel 4.17 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	81
Tabel 4.18 Uji T-Statistic.....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori.....	42
--------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Persetujuan Sidang Skripsi.....	94
Lampiran 2 Lembar Pengesahan Sidang Skripsi	95
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing	96
Lampiran 4 Lembar Konsultasi.....	97
Lampiran 5 Data Tabulasi Kuesioner	98

