

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PERSEPSI RISIKO, KEMUDAHAN
PENGUNAAN PADA MINAT APLIKASI *E-
WALLET* (Studi Kuantitatif di Kota Semarang)**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

Cut Rahma Natusyifa Putri

40011422650190

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
TAHUN 2026**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Cut Ralima Natusyifa Putri

Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650190

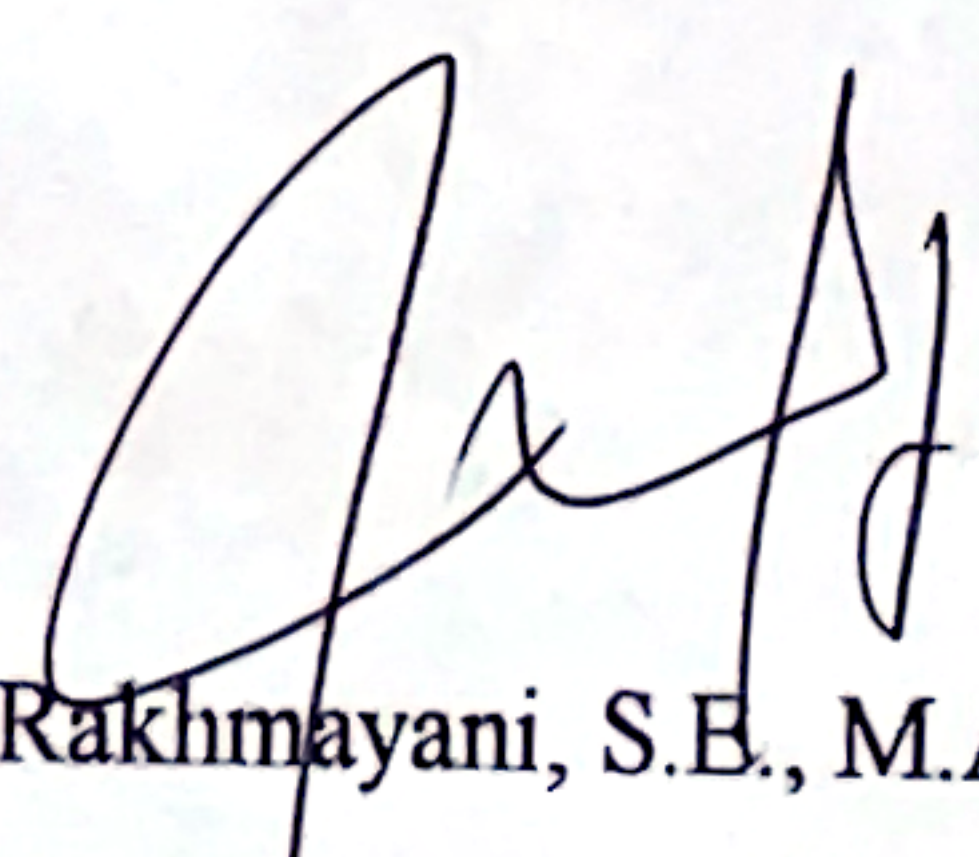
Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir : PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PERSEPSI RISIKO, KEMUDAHAN
PENGUNAAN PADA MINAT APLIKASI E-
WALLET (STUDI KUANTITATIF DI KOTA
SEMARANG)

Semarang, 13 Juli 2026

Dosen Pembimbing



Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak.

NIP. 199209302020122017

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Cut Rahma Natusyifa Putri

Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650190

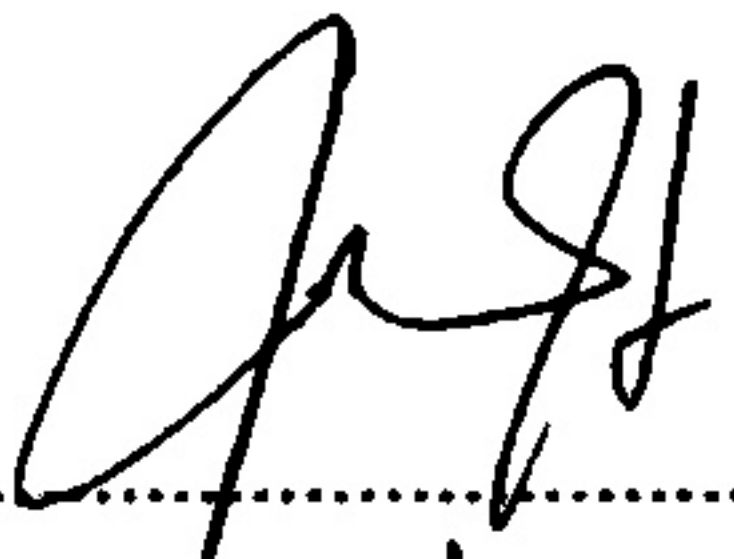
Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir : PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PERSEPSI RISIKO, KEMUDAHAN
PENGUNAAN PADA MINAT APLIKASI *E-WALLET* (STUDI KUANTITATIF DI KOTA
SEMARANG)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 27 Juli 2026

Tim Penguji :

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. | (..... ) |
| 2. Aryo Bimo Setya Permana, MA. | (..... ) |
| 3. Rinti Dwijyantie, M.Ak. | (..... ) |

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

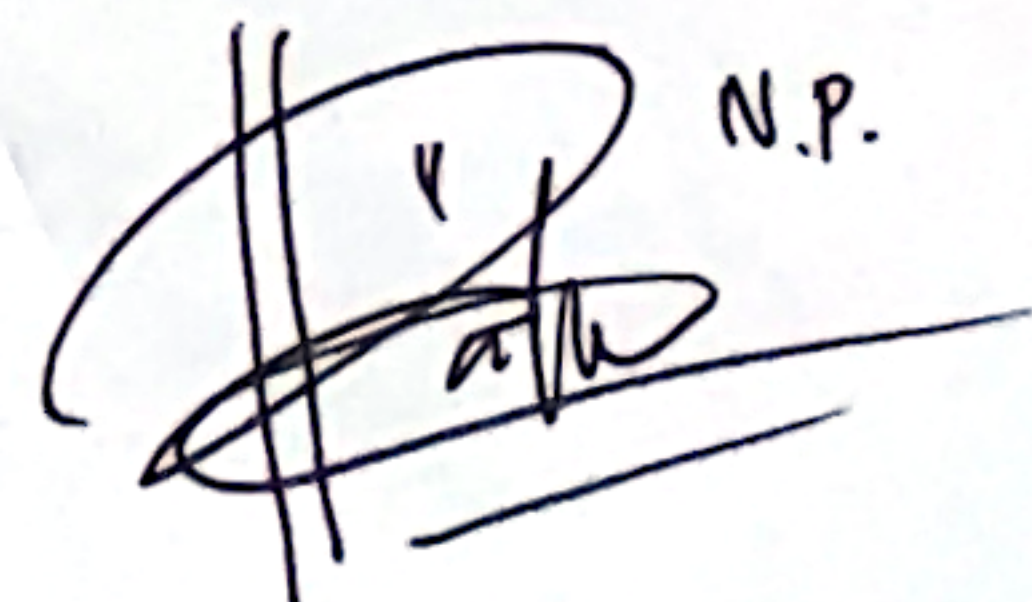
Yang bertanda tangan di bawah ini saya Cut Rahma Natusyifa Putri, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Kemudahan Penggunaan pada minat aplikasi *E-Wallet* (Studi Kuantitatif di Kota Semarang yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 13 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Cut Rahma Natusyifa Putri', with the initials 'N.P.' written to the right of the signature.

Cut Rahma Natusyifa Putri

NIM. 40011422650190

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko, dan kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan aplikasi *E-Wallet* pada masyarakat Kota Semarang. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan survei. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden yang merupakan pengguna aplikasi *E-Wallet* di Kota Semarang. Teknik pengambilan sampel menggunakan simple random sampling. Analisis data dilakukan menggunakan program SPSS versi 21 dengan metode analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi *E-Wallet* dengan nilai signifikansi sebesar $0,006 < 0,05$. Kemudahan penggunaan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi *E-Wallet* dengan nilai signifikansi sebesar $0,003 < 0,05$. Sementara itu, persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi *E-Wallet* dengan nilai signifikansi sebesar $0,174 > 0,05$. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan merupakan faktor yang paling dominan dalam meningkatkan minat masyarakat menggunakan aplikasi *E-Wallet* diikuti oleh literasi keuangan. Sebaliknya, persepsi risiko tidak menjadi pertimbangan utama dalam menentukan minat penggunaan *E-Wallet*.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Kemudahan Penggunaan, Minat Penggunaan, *E-Wallet*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, risk perception, and ease of use on the intention to use E-Wallet applications among the residents of Semarang City. A quantitative research method with a survey approach was employed. Primary data were obtained by distributing questionnaires to 100 respondents who are E-Wallet application users in Semarang City. Simple random sampling was used as the sampling technique. Data analysis was conducted using SPSS version 21 software with the multiple linear regression analysis method.

The results indicate that financial literacy has a positive and significant effect on the intention to use e-wallet applications, with a significance value of 0.006 (< 0.05). Ease of use also has a positive and significant effect on the intention to use e-wallet applications, with a significance value of 0.003 (< 0.05). Meanwhile, risk perception does not have a significant effect on the intention to use e-wallet applications, with a significance value of 0.174 (> 0.05). The findings reveal that ease of use is the most dominant factor in increasing public interest in using e-wallet applications, followed by financial literacy. Conversely, risk perception is not a primary consideration in determining the intention to use e-wallets.

Keywords: Financial Literacy, Risk Perception, Ease of Use, Intention to Use, E-Wallet.

MOTTO

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu” (Umar Bin Khattab)

“Allah tidak akan membebani seorang hambanya melainkan sesuai kesanggupannya.” (QS. Al-Baqarah:286)

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”
(QS. Ar-Ruum:60)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya dan sholawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Kemudahan Penggunaan pada minat Aplikasi *E-Wallet* .” Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Program Diploma (D4) pada Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

Dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari kendala dan hambatan, namun semua dapat teratasi berkat doa, usaha, bantuan, bimbingan, dorongan, dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Diploma IV Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro.
4. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, masukan, motivasi, dan arahan dalam pelaksanaan penyusunan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen, Karyawan, serta staff di lingkungan Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang yang telah membantu penulis selama proses perkuliahan berlangsung.
6. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Erdianto. Terima kasih untuk setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dukungan, motivasi, dan selalu ada ketika penulis hilang arah serta selalu mendoakan disetiap keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah selangkah demi selangkah dalam meraih mimpi dimasa depan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun beliau mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana.
7. Teruntuk bidadari surgaku, Mama Suyutinah. Terima kasih yang sebesar-besarnya yang selalu menjadi sumber doa, kasih sayang, dan semangat dalam setiap langkah hidupku. Segala pengorbanan, kesabaran, dan cinta yang mama berikan menjadi kekuatan terbesar bagi penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
8. Kepada kakek Bustami Oen selaku kakek penulis yang selalu memberikan kasih sayang yang tiada hentinya untuk penulis. Terima kasih atas dukungan, perhatian, dan nasihat kakek menjadi kekuatan

yang mengiringi setiap langkah penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

9. Kepada seluruh keluarga besar yang berada di Jawa maupun di Aceh. Terima kasih yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Kepada Tengku Akmal Ardiansyah selaku adik penulis yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan dalam setiap langkahku. Terima kasih menjadi tempat berbagi cerita, memberikan tawa di saat lelah, dan selalu percaya bahwa aku mampu menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada Kak Anggita, Kak Nasywa, dan Kak Bitu selaku kakak sepupu yang senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi, serta semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
12. Untuk Razka, Zia, dan Rezqi selaku keponakan tercinta yang selalu memberikan keceriaan, semangat, dan kebahagiaan di tengah proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi penyemangat dan penghibur di saat penulis merasa lelah. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
13. Kepada Ardhelia, Rana, Ramya, Rabilla selaku sahabat penulis yang selalu ada dalam senang ataupun sedih, terima kasih telah memberikan semangat dan bantuan bagi penulis dalam bentuk tenaga, pikiran, materi, maupun moril.
14. Kepada Tegar Eka Mulyana Akbar yang selalu menemani dan senantiasa memberikan doa, dukungan, semangat, perhatian, serta

motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih selalu hadir, mendengarkan setiap keluhan, dan memberikan keyakinan kepada penulis untuk terus berjuang hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan & Manfaat Penelitian.....	8
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	8
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	9
1.4 Sistematika Penulisan.....	10
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	13
2.1.2 Literasi Keuangan	14
2.1.3 Persepsi Risiko	18
2.1.4 Kemudahan Penggunaan.....	20
2.1.5 Minat Menggunakan <i>E-Wallet</i>	21
2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
2.3 Kerangka Berpikir.....	24
2.4 Hipotesis Penelitian	25
BAB III.....	29
METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	29
3.1.1 Variabel Penelitian	29
3.1.2 Definisi Operasional Variabel	30
3.2 Penentuan Populasi dan Sampel.....	31

3.2.1	Populasi	31
3.2.2.	Sampel	32
3.3	Jenis dan Sumber Data	33
3.3.1	Jenis Penelitian.....	33
3.3.2	Sumber Data Penelitian.....	34
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	35
3.5	Metode Analisis Data	36
3.5.1	Analisis Deskriptif Responden	36
3.5.2	Analisis Deskriptif Variabel	36
3.5.3	Uji Instrumen	37
3.5.4	Uji Asumsi Klasik.....	37
BAB IV		43
HASIL DAN PEMBAHASAN		43
4.1	Deskripsi Data.....	43
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	43
4.1.2	Deskripsi Data Responden.....	44
4.2	Analisis Deskriptif Variabel.....	47
4.2.1	Tanggapan Responden terhadap Variabel Literasi Keuangan	48
4.2.2	Tanggapan Responden terhadap Variabel Persepsi Risiko.....	51
4.2.3	Tanggapan Responden terhadap Variabel Kemudahan Penggunaan	55
4.2.4	Tanggapan Responden terhadap Variabel Minat Aplikasi <i>E-Wallet</i>	57
4.3	Analisis Data.....	60
4.3.1	Hasil Analisis Uji Kualitas Data	60
4.3.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	63
4.4.	Uji Asumsi Klasik	65
4.4.1	Uji Normalitas.....	66
4.4.2	Uji Multikoloniaritas.....	67
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas	68
4.5	Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
4.5.1	Uji Hipotesis	71
4.6	Pembahasan.....	75
4.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Aplikasi <i>E-Wallet</i>	75
4.6.2	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Aplikasi <i>E-Wallet</i>	76

4.6.3 Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Aplikasi <i>E-Wallet</i> .	77
BAB V.....	76
PENUTUP	76
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Keterbatasan dan Saran	77
5.2.1 Keterbatasan	77
5.2.2 Saran.....	77
5.3 Implikasi.....	78
1. Implikasi terhadap Praktik.....	78
2. Implikasi terhadap Kebijakan	78
3. Implikasi terhadap Bidang Akademik	79
DAFTAR PUSTAKA	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kuesioner Penelitian	83
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian	88
Lampiran 3 Hasil Descriptive Statistics	104
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	104
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Persepsi Risiko	105
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Kemudahan Penggunaan	106
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas Minat Aplikasi <i>E-Wallet</i>	107
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan	108
Lampiran 9 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Risiko	108
Lampiran 10 Hasil Uji Reliabilitas Kemudahan Penggunaan	108
Lampiran 11 Hasil Uji Reliabilitas Minat Aplikasi <i>E-Wallet</i>	108
Lampiran 12 Hasil Uji Normalitas	109
Lampiran 13 Hasil Uji Multikolinearitas	109
Lampiran 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	110
Lampiran 15 Hasil Uji Regresi Berganda	110
Lampiran 16 Hasil Uji Simultan (Uji f)	110
Lampiran 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	111
Lampiran 18 Hasil Uji Parsial (Uji t)	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	2
Gambar 2.1	25

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	22
Tabel 3. 1	30
Tabel 3. 2	36
Tabel 4. 1	45
Tabel 4. 2	45
Tabel 4. 3	46
Tabel 4. 4	46
Tabel 4. 5	47
Tabel 4. 6	48
Tabel 4. 7	51
Tabel 4. 8	55
Tabel 4. 9	58
Tabel 4. 10	61
Tabel 4. 11	61
Tabel 4. 12	62
Tabel 4. 13	62
Tabel 4. 14	63
Tabel 4. 15	64
Tabel 4. 16	66
Tabel 4. 17	68
Tabel 4. 18	69
Tabel 4. 19	70
Tabel 4. 20	72
Tabel 4. 21	73
Tabel 4. 22	74
Tabel 4. 23	75