

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z
DI JAKARTA TIMUR**

***THE EFFECT OF PERCEIVED EASE OF USE AND
PERCEIVED RISK ON INTEREST IN USING DIGITAL
PAYMENT WITH TRUST AS A MEDIATING
VARIABLE IN GENERATION Z IN EAST JAKARTA***

Oleh
Ibnu Maulana
61201022009294

SKRIPSI



**JURUSAN MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2026**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z
DI JAKARTA TIMUR**

***THE EFFECT OF PERCEIVED EASE OF USE AND
PERCEIVED RISK ON INTEREST IN USING DIGITAL
PAYMENT WITH TRUST AS A MEDIATING
VARIABLE IN GENERATION Z
IN EAST JAKARTA***

Oleh
Ibnu Maulana
61201022009294

SKRIPSI



**JURUSAN MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2026**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z
DI JAKARTA TIMUR**

***THE EFFECT OF PERCEIVED EASE OF USE AND
PERCEIVED RISK ON INTEREST IN USING DIGITAL
PAYMENT WITH TRUST AS A MEDIATING
VARIABLE IN GENERATION Z
IN EAST JAKARTA***

Oleh
Ibnu Maulana
61201022009294

Skripsi

Telah disahkan dan disetujui pada:

Tempat : Depok
Tanggal : 06 Juli 2026

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan

Yose Cahyo Benardi Widhayoga, SE, M.Si.
NUPTK : 5855757658131122

Drs. Henky Hendrawan., MM., M.Si.
NUPTK: 7048743644130093

Mengetahui,
Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S
NIDN: 2017065701

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z
DI JAKARTA TIMUR**

***THE EFFECT OF PERCEIVED EASE OF USE AND
PERCEIVED RISK ON INTEREST IN USING DIGITAL
PAYMENT WITH TRUST AS A MEDIATING
VARIABLE IN GENERATION Z
IN EAST JAKARTA***

Oleh
Ibnu Maulana
61201022009294

Skripsi

Telah diujikan Pada:
Tempat : Depok
Tanggal : 06 Juli 2026

Ketua Penguji

Anggota Penguji

Aldi Friyatna Dira SE, MM
NUPTK: 3436770671130273

Sentot Eko Baskoro, S.Si, MM, MH.
NUPTK : 2452747648130092

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Drs. Henky Hendrawan., MM., M.Si.
NUPTK : 7048743644130093

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Ibnu Maulana

N I M : 61201022009294

Judul Skripsi : PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA GENERASI Z DI JAKARTA TIMUR

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan adanya cek plagiasi sesuai dengan aturan yang berlaku di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
2. Hasil Penelitian dan penulisan dari skripsi saya ini, dengan ini dialihkan hak nya kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk paten dan juga hal-hal yang berkaitan.
3. Penulisan hasil penelitian ini (skripsi) telah mengikuti kaidah-kaidah yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
4. Apabila dikemudian hari, bahwa hasil penelitian ini dan penulisan skripsi ini mempunyai kesamaan atau terdapat unsur penjiplakan terhadap karya ilmiah orang lain, maka dengan ini saya siap menerima sanksi berupa:
 - a. Pencabutan gelar kesarjanaan saya yang telah saya terima.
 - b. Pencabutan ijazah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 20 Maret 2026

Ibnu Maulana

PERNYATAAN PENGGUNAAN KECERDASAN BUATAN (AI)

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Ibnu Maulana
N I M : 61201022009294
Judul Skripsi : PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA GENERASI Z DI JAKARTA TIMUR

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Dalam penulisan hasil karya ilmiah saya, saya dibantu dengan menggunakan Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence / AI*).
2. Aplikasi Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence / AI*) yang saya pergunakan adalah ChatGPT
3. Dalam penulisan karya ilmiah ini, saya TIDAK menerapkan SALIN-TEMPEL (copy paste) hasil Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence / AI*) kedalam tulisan saya.
4. Seluruh isi, analisa, argumen, data dan kesimpulan yang terdapat dalam karya ilmiah saya, merupakan hasil pemahaman, kajian, dan tanggung jawab penulis secara penuh. Tidak ada bagian dari penulisan ini yang dihasilkan sepenuhnya oleh Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence / AI*) tanpa pengawasan, pemrosesan, atau evaluasi ulang oleh penulis.
5. Apabila dikemudian hari, terdapat pelanggaran terhadap prinsip etika akademik, termasuk penggunaan Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence / AI*) secara tidak tepat yang merupakan bentuk ketidakjujuran ilmiah, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 20 Maret 2026

Ibnu Maulana

Nama Lengkap : Ibnu Maulana
N I M : 61201022009294
Judul Skripsi : PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN PERSEPSI
RESIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT* DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA GENERASI Z DI JAKARTA TIMUR

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan digital payment pada Generasi Z, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui kepercayaan sebagai variabel mediasi. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner kepada 96 responden Generasi Z yang berdomisili di Indonesia, di mana mayoritas karakteristik responden didominasi oleh pelajar/mahasiswa perempuan berusia 21–23 tahun. Hasil analisis data menunjukkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan Generasi Z. Namun, pengujian hipotesis lain menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi risiko tidak berpengaruh langsung terhadap minat menggunakan digital payment. Selain itu, persepsi risiko tidak terbukti berpengaruh terhadap kepercayaan. Kepercayaan juga ditemukan tidak berpengaruh langsung terhadap minat menggunakan digital payment, sehingga peran mediasi kepercayaan dalam hubungan antara persepsi kemudahan serta persepsi risiko terhadap minat menggunakan ditolak. Hasil ini mengindikasikan bahwa bagi Generasi Z yang tergolong digital native, kemudahan dan rendahnya risiko telah menjadi standar umum teknologi finansial, namun hal-hal tersebut tidak serta-merta menjadi pendorong utama minat penggunaan jika dibandingkan dengan faktor penentu nilai tambah lainnya.

Kata Kunci: Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Kepercayaan, Minat Menggunakan Digital Payment, Generasi Z

Full Name : Ibnu Maulana
N I M : 61201022009294
Thesis Title : THE EFFECT OF PERCEIVED EASE OF USE AND
PERCEIVED RISK ON INTEREST IN USING DIGITAL
PAYMENTWITH TRUST AS A MEDIATING VARIABLE IN
GENERATION Z IN EAST JAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyse the influence of perceived ease of use and perceived risk on the interest in using digital payments among Generation Z, both directly and indirectly through trust as a mediating variable. A quantitative research method was employed by distributing questionnaires to 96 Generation Z respondents residing in Indonesia, where the majority of the respondents' demographics were dominated by female students aged 21–23 years old [source: 1090, 1105, 1111]. The results of the data analysis indicate that perceived ease of use has a positive and significant effect on Generation Z's trust. However, testing of other hypotheses revealed that perceived ease of use and perceived risk do not have a direct effect on the interest in using digital payments. Furthermore, perceived risk was not proven to affect trust. Trust was also found to have no direct effect on the interest in using digital payments; consequently, the mediating role of trust in the relationship between both perceived ease of use and perceived risk toward the interest in using is rejected. These findings indicate that for Generation Z, who are digital natives, ease of use and low risk have become standard expectations in financial technology, yet these factors do not necessarily serve as the primary drivers for usage interest compared to other value-added determinants.

Keywords: *Perceived Ease of Use, Perceived Risk, Trust, Interest in Using, Digital Payment, Generation Z.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, penulis panjatkan karena Berkat, Rahmat, Taufik dan Hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat dan salam semoga terlimpah curahkan kepada junjungan nabi Muhammad SAW semoga kita semua mendapat syafaatnya kelak di hari pembalasan.

Penelitian dengan judul Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Resiko Terhadap Menggunakan *Digital Payment* Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Generasi Z disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan penulis memilih judul tersebut adalah untuk mengetahui seberapa berpengaruhnya Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Digital Payment Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Generasi Z.

Dalam proses penulisan penelitian ini, tentunya penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh karena pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Mildy Rifai., S.E. selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dengan baik.
2. Prof. Dr. Abdul Hamid., M.S. selaku Ketua Yayasan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan baik.
3. Dr. Eko Yulawan, SE, M.Si. selaku Wakil Ketua I
4. Drs. Henky Hendrawan, S.Pd, MM, M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE GICI yang terus berusaha untuk memajukan prodi hingga kini telah mendapat akreditasi B.
5. Yose Cahyo Benardi Widhayoga, SE, M.SI selaku pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta arahan sejak penyusunan rancangan penelitian sampai selesainya proposal skripsi ini.
6. Orang tua tercinta yang senantiasa selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasi kepada penulis.
7. Seluruh Ibu dan Bapak dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis.
8. Para staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani dan membantu dengan sepenuh hati.
9. Rekan-rekan Angkatan 2022 yang telah bersama-sama berjuang menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan sepenuh hati.
10. Serta semua sahabat terbaik yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran serta kritik yang membangun dari seluruh pembaca semuanya. Saya berharap, di masa yang akan mendatang

nanti tulisan ini akan berguna dan bermanfaat. Akhir kata saya ucapkan secara mendalam terimakasih.

Penulis,

Ibnu Maulana

DAFTAR ISI

JUDUL LUAR	i
JUDUL DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PENGUJIAN SKRIPSI	iv
LEMBAR SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
LEMBAR SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN KECERDASAN BUATAN (AI)	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Ruang Lingkup/Batasan Masalah	6
1.4 Rumusan Masalah	6
1.5 Maksud dan Tujuan Penelitian	7
1.5.1.Maksud Penelitian.....	7
1.5.2.Tujuan Penelitian.....	7
1.6 Manfaat Penelitian	8
1.6.1.Manfaat Teoritis	8
1.6.2.Manfaat Praktis	9
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Perilaku Keuangan	11
2.2 Persepsi Kemudahan	14
2.2.1 Indikator Persepsi Kemudahan	16
2.3 Persepsi Resiko	17
2.3.1 Indikator Persepsi Resiko.....	19
2.4 Kepercayaan.....	20
2.4.1 Indikator Kepercayaan	22
2.5 Minat (<i>Intention</i>)	23
2.5.1 Minat (<i>Intention</i>)	25
2.6 Penelitian Terdahulu	26

2.7 Kerangka Pemikiran.....	29
2.8 Hipotesis Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Desain dan Jenis Penelitian.....	34
3.2 Objek, Jadwal dan Lokasi Penelitian	34
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian	34
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.4.1. Populasi	35
3.4.2. Sampel.....	35
3.5 Operasi Variabel.....	36
3.6 Metode Pengumpulan Data	39
3.7 Metode Analisis Data.....	39
3.7.1 Structural Equation Modeling- Partial Least Square (SEM-PLS).....	39
3.7.2 Merancang Model Pengukuran (Outer Model)	40
3.7.3 Merancang Model Struktural (Inner Model).....	41
3.7.4 Goodness of Fit Model.....	41
3.8 Pengujian Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Hasil Penelitian	45
4.1.1 Karakteristik Responden	45
4.1.2 Tanggapan Responden	47
4.2. Hasil Analisis Data PLS-SEM	60
4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	61
4.2.1.1. Pengujian Validitas Diskriminan	62
4.2.1.2. Pengujian Reliabilitas.....	64
4.3. Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	64
4.3.1. Koefisien Determinasi (R^2)	65
4.4. Hasil Uji Hipotesis Penelitian	66
4.5. Pembahasan.....	69
4.5.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Kepercayaan	69
4.5.2 Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan.....	71
4.5.3 Pengaruh Persepsi Resiko Terhadap Kepercayaan	72
4.5.4. Pengaruh Persepsi Resiko Terhadap Minat Menggunakan.....	73
4.5.5. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan	74
4.5.6. Peran Kepercayaan dalam Memediasi Hubungan Antar Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan.....	76
4.5.7. Peran Kepercayaan dalam Memediasi Hubungan Antar Persepsi Resiko Terhadap Minat Menggunakan.....	77

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	79
5.1 Kesimpulan	79
5.2 Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian	35
Tabel 3.2 Defisini Operasiona Variabel.....	37
Tabel 4.1. Karakteristik Responden	45
Tabel 4.2. Tanggapan Responden Atas Variabel Persepsi Kemudahan .	48
Tabel 4.3. Tanggapan Responden Atas Variabel Persepsi Resiko.....	51
Tabel 4.4. Tanggapan Responden Atas Variabel Kepercayaan	54
Tabel 4.5. Tanggapan Responden Atas Variabel Minat Menggunakan..	58
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Validitas Konvergen.....	61
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Validitas Diskriminan Fornell Larcker Criterion	63
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Reliabilitas	64
Tabel 4.9 Nilai Standardized Root Mean Square Residual (SRMR)	65
Tabel 4.10 Nilai R Square (R^2)	66
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Hipotesis	67
Tabel 4.12 Pengaruh Peran Mediasi.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	33
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Kuesioner	84
CV	100
Cek Plagiatisme	103
Kartu Bimbingan.....	104