

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGGUNAAN  
UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*) PADA APLIKASI OVO  
(Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Halu Oleo)**

**Erwin Hadisantoso<sup>1</sup>, Tuti Dharmawati<sup>2</sup>, Muh. Asdar<sup>3</sup>, Muh. Syaiful Saehu<sup>4</sup>, Sulfian<sup>5</sup>**  
Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo<sup>1,2,5</sup>  
Politeknik Bina Husada<sup>3,4</sup>  
*e-mail* : [erwinhadisantoso98@gmail.com](mailto:erwinhadisantoso98@gmail.com)<sup>1</sup>

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui adakah pengaruh variabel Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan terhadap minat menggunakan uang elektronik pada mahasiswa Jurusan Akuntansi FEB UHO dan seberapa besar pengaruhnya. Sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa jurusan akuntansi angkatan 2017-2021 Universitas Halu Oleo yang berjumlah 93 orang. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Analisis data menggunakan analisis regresi linear sederhana dengan bantuan aplikasi *software IBM SPSS Statistic* Versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO, Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO, dan Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO. Berdasarkan secara simultan Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan uang elektronik pada aplikasi OVO.

**Kata Kunci:** Kepercayaan; Kemudahan; Keamanan; Teori TAM; Teori IDT;  
Uang Elektronik

**ABSTRACT**

*This study aims to determine whether there is an effect of the variables Trust ( $X_1$ ), Ease ( $X_2$ ), and Security ( $X_3$ ) on interest in using electronic money ( $Y$ ) in Accounting Department students, FEB UHO and how big the effect is. The sample in this study were students majoring in accounting for the 2017-2021 class of Halu Oleo University, amounting to 93 people. Methods of data collection using a questionnaire. Data analysis used simple linear regression analysis with the help of the IBM SPSS Statistic Version 26 software application. Results of this study indicate that Trust has a positive and significant effect on student interest in using *e-money* in the OVO application, Ease has a positive and significant effect on student interest in using *e-money* on the OVO application, and security has a positive and significant effect on student interest in using *e-money* on the OVO application. Based on the simultaneous Trust, Ease, and Security affect students' interest in using electronic money in the OVO application.*

**Keywords:** Trust; Easy; Security; TAM Theory; IDT Theory; Electronic Money

## 1. PENDAHULUAN

Memasuki era digital, perkembangan industri dan bisnis semakin melebarkan sayap, yang mana masyarakat ingin memiliki kecepatan dalam memutar uang kepada pihak lain melalui dompet digital (*E-Wallet*), Kartu Kredit (*Credit Card*), Pembayaran Elektronik (*Electronic Payment*), dan *Mobile Payment* lainnya. Ditambah dengan perkembangan smartpone yang memberikan fasilitas melakukan transaksi pembayaran tanpa menggunakan kartu (*Card Less*) yang beresiko cepat atau lambat masyarakat khususnya di Indonesia bisa saja tidak menggunakan uang tunai lagi dalam setiap bertransaksi (*Cashless Society*).

Berdasarkan data yang diperoleh dari Bank Indonesia pada tahun 2021 terjadi peningkatan kebutuhan individu untuk mempunyai alat pembayaran yang mudah digunakan. Peningkatan tersebut dapat dilihat melalui jumlah peredaran uang elektronik dan transaksi uang elektronik yang terjadi di Indonesia. Berikut merupakan tabel yang menunjukkan jumlah peredaran uang elektronik dan transaksi uang elektronik di Indonesia pada tahun 2016-2020.

**Tabel 1**  
**Jumlah Peredaran Uang Elektronik dan Transaksi Uang Elektronik yang Terjadi di Indonesia Tahun 2016-2020**

No	Tahun	Jumlah Peredaran Uang Elektronik	Transaksi Uang Elektronik
1	2016	51,2 Juta	7,06 T
2	2017	90,0 Juta	12,37 T
3	2018	167,2 Juta	47, 19 T
4	2019	292,2 Juta	145,16 T
5	2020	432,3 Juta	204, 90 T

Sumber: Bank Indonesia, 2021

Berdasarkan data diatas dapat dilihat bahwa terdapat peningkatan pada peredaran dan transaksi uang elektronik, sehingga dapat disimpulkan bahwa minat masyarakat terhadap *e-money* mengalami peningkatan dari tahun ke tahun dimana pada tahun 2020 pengguna uang elektronik meningkat drastis hingga transaksi mencapai 204,90 Triliun per tahun.

Menurut Artini (2017) OVO merupakan salah satu bentuk *e-money* yang memberikan penawaran menarik. OVO adalah aplikasi yang memberikan kemudahan dalam bertransaksi dan juga kesempatan yang besar untuk mengumpulkan poin dibanyak tempat terutama di penyedia layanan milik Lippo Group dan penyedia layanan yang bekerja sama dengan OVO.

Penelitian ini juga telah banyak diteliti oleh para peneliti sebelumnya seperti penelitian yang dilakukan oleh Efendi (2017) yang menyatakan bahwa variabel keamanan dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi mahasiswa Yogyakarta menggunakan pembayaran Non-Tunai. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Mahardini (2020) bahwa variabel efisiensi, *merchants*, promosi, dan kemudahan bertransaksi berpengaruh secara signifikan terhadap *cashless society* (Studi Kasus: OVO).

Namun ada beberapa hasil penelitian terdahulu menyatakan bahwa variabel kemudahan dan kepercayaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan *e-money* diantaranya adalah penelitian yang dilakukan oleh Ernawati (2020) bahwa variabel kemudahan dan manfaat tidak berpengaruh signifikan terhadap minat

menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO. Penelitian yang dilakukan oleh Idman (2019) juga menunjukkan bahwa variabel kemudahan penggunaan, kepercayaan, dan hal *awareness* tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa ekonomi islam menggunakan aplikasi OVO. Dari hasil penelitian terdahulu yang berbeda-beda, maka hal ini menimbulkan GAP penelitian terdahulu. Oleh karena itu perbedaan hasil penelitian tersebut perlu untuk diperjelas lagi temuan bukti empiris mengenai sejauh mana pengaruh variabel Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* khususnya pada aplikasi OVO. Hal ini pula yang menjadi cela untuk kejelasan penelitian.

## 2. LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS

### **Teori *Technology Acceptance Model* (TAM)**

Model Penerimaan Teknologi atau TAM (*Technology Acceptance Model*) diperkenalkan oleh Fred D. Davis tahun 1986 merupakan teori dari Tindakan Beralasan atau *Theory Reasoned Action* (TRA) yang dikembangkan oleh Fishbein dan Ajzen (1975). TAM bertujuan untuk memberikan penjelasan terhadap faktor perilaku pengguna teknologi informasi terhadap penerimaan dan penggunaan teknologi informasi (Davis et al. 1989). Model TAM merupakan perilaku pengguna yang menggunakan teknologi informasi terhadap kepercayaan, sikap dan minat. Menurut model ini, minat perilaku dari individu yang menggunakan atau mengadopsi dari bagian suatu teknologi itu ditentukan oleh sikap seseorang terhadap penggunaan teknologi tersebut.

### ***Innovation Diffusion Theory* (IDT)**

*Innovation Diffusion Theory* (IDT) merupakan teori yang dikemukakan oleh Rogers pada tahun 1983. Rogers (1983) dalam Ulurrosyad (2020) menjelaskan bahwa dalam teori ini setiap individu mempunyai level yang berbeda-beda dalam keinginan mengadopsi produk atau layanan inovasi. Level risiko menjadi salah satu hal yang dipertimbangkan oleh induvidu dalam mengadopsi produk atau layanan. Teori ini mengategorikan individu-individu (*adopters*) ini ke dalam 5 tingkatan berdasarkan orientasi nilai dan motif mereka dalam mengadopsi maupun menolak produk baru. Mayoritas masyarakat tergolong dalam kelompok *early majority* yaitu kelompok orang-orang yang mengadopsi hanya ketika teknologi tersebut bermanfaat dan telah banyak teknologi diadopsi pengguna lain.

### ***Financial Technology* (Fintech)**

*Financial technology* atau "*Fintech*" adalah penggunaan teknologi untuk memberikan solusi keuangan. Pengertian lain mengenai *fintech* adalah sebuah istilah yang digunakan untuk menunjukkan perusahaan yang menawarkan teknologi modern pada sektor keuangan.

### **Uang Elektronik (*E-money*)**

Uang elektronik adalah alat pembayaran elektronik yang diperoleh dengan menyetorkan terlebih dahulu sejumlah uang kepada penerbit, baik secara langsung maupun melalui agen-agen penerbit atau dengan pendebitan rekening di bank, dan nilai uang tersebut dimasukkan menjadi nilai uang dalam media uang elektronik, yang dinyatakan dalam satuan Rupiah, yang digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran dengan cara

mengurangi secara langsung nilai uang pada media uang elektronik tersebut (Veithal Rifaai 2001:1367).

### **Kepercayaan**

Kepercayaan adalah keyakinan satu pihak pada reliabilitas, durabilitas, dan integritas pihak lain dalam relationship dan keyakinan bahwa tindakannya merupakan kepentingan yang paling baik dan akan menghasilkan hasil positif bagi pihak yang dipercaya (Maharani, 2010).

### **Kemudahan**

Menurut Davis (2019:30) dalam Artini (2017) kemudahan penggunaan merupakan tingkat ekspektasi pengguna terhadap usaha yang harus dikeluarkan untuk menggunakan sebuah sistem. Hal tersebut dapat diartikan bahwa kemudahan penggunaan merupakan sejauh mana seseorang percaya bahwa dalam menggunakan teknologi akan bebas dari usaha.

### **Kemananan**

Keamanan informasi adalah bagaimana dapat mencegah penipuan (cheating) atau paling tidak, mendeteksi adanya penipuan di sebut system yang berbasis informasi, dimana informasinya sendiri tidak memiliki arti fisik.

### **Hipotesis**

- H<sub>1</sub> : Kepercayaan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-money pada aplikasi OVO oleh Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo.
- H<sub>2</sub> : Kemudahan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-money pada aplikasi OVO oleh Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo.
- H<sub>3</sub> : Keamanan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan e-money pada aplikasi OVO oleh Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo.
- H<sub>4</sub> : Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan berpengaruh secara simultan terhadap Minat menggunakan Uang Elektronik (E-money) pada Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo.

## **3. METODE PENELITIAN**

### **Lokasi dan Objek Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo yang berlokasi di Jalan H.E.A. Mokodompit Kampus Bumi Tri dharma Andonohu, Kambu, Kota Kendari, Sulawesi Tenggara 93232 Telp. (0401) 3190105-3192049. Objek dalam penelitian ini Kepercayaan (X<sub>1</sub>), Kemudahan (X<sub>2</sub>), Keamanan (X<sub>3</sub>) sebagai variabel independen serta Minat Menggunakan *E-money* pada Aplikasi OVO (Y) sebagai variabel dependen atas Mahasiswa Akuntansi di Jurusan Akuntansi Universitas Halu Oleo.

### **Populasi dan Sampel**

Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo dari angkatan 2017 – 2021 yang berjumlah

1.284 orang mahasiswa. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *Probability Sampling* dengan metode *Proportionate Stratified Random Sampling*, yaitu teknik ini digunakan bila populasi mempunyai anggota/unsur yang tidak homogen dan berstrata secara proporsional. Strata sampel dalam penelitian ini adalah responden merupakan mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Halu Oleo yang berjumlah 93 orang mahasiswa. Penentuan jumlah sampel dilakukan dengan menggunakan rumus *Slovin*.

### Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Data Kuantitatif adalah data yang dapat diukur dalam skala numerik (angka) (Sujarweni, 2015). Data kuantitatif dalam penelitian ini adalah jawaban responden atas pernyataan kuesioner yang diukur dengan menggunakan skala Likert.

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data primer dalam penelitian ini diperoleh langsung dari hasil angket yang diberikan kepada Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Halu Oleo.

### Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang dilakukan adalah angket atau kuesioner. Angket atau kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab (Sugiyono, 2018). Pernyataan dalam kuesioner berkaitan dengan variabel Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan. Pengisian kuesioner dilakukan melalui google form. Kuesioner yang diberikan 32 pertanyaan yang terdiri dari 8 untuk variabel kepercayaan, 10 untuk variabel kemudahan, 6 untuk variabel keamanan, dan 8 untuk variabel minat menggunakan *e-money*.

### Metode Analisis Data

Metode analisis data yang dilakukan adalah metode analisis deskriptif persentase. Statistik deskriptif memberikan gambaran mengenai variabel-variabel penelitian yakni Kepercayaan, Kemudahan, Keamanan, dan Minat menggunakan *e-money*. Berdasarkan data primer yang diperoleh, distribusi frekuensi masing-masing jawaban dikelompokkan sesuai dengan indikator dan item jawaban. Skala yang digunakan untuk menilai pertanyaan adalah skala Likert. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linear berganda dengan bantuan *software IBM Statistical Package for Social Sciences (SPSS) Statistics* Versi 26.

Hubungan antara variabel-variabel dalam penelitian ini dapat digambarkan dalam persamaan sebagai berikut:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan:

Y = Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi

X<sub>1</sub> = Kepercayaan

X<sub>2</sub> = Keamanan

X<sub>3</sub> = Keamanan

a = Bilangan Konstanta (harga Y, bila X=0)

β = Koefisien regresi, yaitu nilai peningkatan atau penurunan variabel Y yang didasarkan variabel X<sub>1</sub>, X<sub>2</sub>, dan X<sub>3</sub>.

e = *error* yang ditolerir (5%)

#### 4. HASIL DAN PEMBAHASAN

##### Hasil

##### 1) Analisis Regresi Linear Berganda

**Tabel 2**  
**Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>											
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	,154	,327		,470	,639					
	X <sub>1</sub>	,411	,160	,411	2,092	,003	,729	,010	,005	,232	4,305
	X <sub>2</sub>	,479	,164	,414	2,920	,004	,805	,296	,172	,173	5,796
	X <sub>3</sub>	,451	,136	,433	3,328	,001	,807	,333	,196	,205	4,881

a. Dependent variable: Y1

Sumber : Data Primer diolah tahun 2022

Berdasarkan tabel 2 diatas dapat dilihat bahwa:

1. Berdasarkan hasil persamaan regresi menunjukkan bahwa nilai konstanta mempunyai arah koefisien regresi yaitu sebesar 1,154 artinya jika kepercayaan, kemudahan dan keamanan tetap atau konstan, maka minat menggunakan uang elektronik sebesar 0,154 satuan.
2. Berdasarkan hasil penelitian dan perhitungan uji regresi linier beganda koefisien X<sub>1</sub> (kepercayaan) bernilai positif sebesar 0,411 artinya menunjukkan bahwa setiap kenaikan kepercayaan sebesar satu satuan, sementara kemudahan dan keamanan dianggap konstan maka akan meningkatkan minat menggunakan uang elektronik sebesar 0,411 satuan. Jika
3. semakin besar tingkat kepercayaan maka semakin meningkat pula minat menggunakan uang elektronik.  
Berdasarkan hasil penelitian dan perhitungan uji regresi linier beganda koefisien X<sub>2</sub> (kemudahan) bernilai positif sebesar 0,479 artinya menunjukkan jika kenaikan kemudahan mengalami peningkatan sebesar satu satuan, sementara kepercayaan dan keamanan dianggap konstan maka akan menyebabkan kenaikan minat menggunakan uang elektronik sebesar 0,479 satuan.
4. Berdasarkan hasil penelitian dan perhitungan uji regresi linier beganda koefisien X<sub>3</sub> (keamanan) bernilai positif sebesar 0,451 artinya menunjukkan bahwa jika keamanan mengalami peningkatan sebesar satu satuan, sementara kepercayaan dan kemudahan dianggap konstan maka akan menyebabkan kenaikan minat menggunakan uang elektronik sebesar 0,451 satuan.

##### 2) Pengujian Hipotesis

Hasil pengujian hipotesis membuktikan apakah variabel kepercayaan, kemudahan, dan keamanan secara parsial dan simultan memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa akuntansi menggunakan *e-money* melalui aplikasi OVO. Untuk membuktikan hal tersebut maka digunakan uji t dan uji f. Ringkasan hasil uji t, uji f dan koefisien determinasi disajikan dalam tabel sebagai berikut:

**Tabel 3**  
**Ringkasan Hasil Uji t, Uji F, dan Koefisien Determinasi**

Persamaan							
Variabel	t <sub>hitung</sub>	t <sub>tabel</sub>	Sig.	F <sub>hitung</sub>	F <sub>tabel</sub>	Sig.	R.Square
X <sub>1</sub>	2,092	1,9869	0,003	66,341	2,71	0.000	0,691
X <sub>2</sub>	2,920	1,9869	0,004				
X <sub>3</sub>	3,328	1,9869	0.001				

Sumber : Data Primer diolah tahun 2022

a) Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)

Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Pengujian hipotesis dapat dilakukan dengan membandingkan  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$  dan nilai t-sig dengan  $\alpha = 0,05$ . Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau t-sig < dari  $\alpha = 0,05$ ,  $H_1$  diterima atau  $H_0$  ditolak. Sebaliknya, apabila  $t_{hitung} < t_{tabel}$  atau t-sig > dari  $\alpha = 0,05$ , maka  $H_1$  ditolak atau  $H_0$  diterima.

1. Kepercayaan

Tabel 3 menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  untuk variabel kepercayaan yaitu sebesar  $2,092 >$  dari  $t_{tabel}$  yaitu sebesar  $1,9869$  atau sebesar dengan tingkat signifikansi sebesar  $0,03 < \alpha = 0,05$ , maka hasil pengujian tersebut dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  diterima atau  $H_0$  ditolak. Hal ini berarti bahwa kepercayaan dalam menggunakan *e-money* khususnya pada aplikasi OVO dikalangan mahasiswa akuntansi berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat menggunakan *e-money* itu sendiri..

2. Kemudahan

Tabel 3 menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  untuk variabel kemudahan yaitu sebesar  $2,920 >$  dari  $t_{tabel}$  yaitu sebesar  $1,9869$  atau sebesar dengan tingkat signifikansi  $0,004 <$  dari  $\alpha = 0,05$ , maka hasil pengujian tersebut dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  diterima atau  $H_0$  ditolak. Hal ini berarti bahwa kemudahan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO.

3. Keamanan

Tabel 3 bahwa nilai  $t_{hitung}$  untuk variabel keamanan yaitu sebesar  $3,328 >$  dari  $t_{tabel}$  yaitu sebesar  $1,9869$  atau sebesar dengan tingkat signifikansi sebesar  $0,001 <$  dari  $\alpha = 0,05$ , maka hasil pengujian tersebut dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  diterima atau  $H_0$  ditolak. Hal ini berarti bahwa kemudahan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO.

b) Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Uji F bertujuan untuk membuktikan apakah variabel-variabel independen (X) secara simultan (bersama-sama) mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen (Y). Uji f dapat dilakukan dengan membandingkan nilai  $f_{hitung}$  dengan  $f_{tabel}$  dengan tingkat signifikansi < dari  $\alpha = 0,05$ . Apabila nilai  $f_{hitung} >$  dari  $f_{tabel}$  atau f-sig < dari  $\alpha = 0,05$  maka  $H_1$  diterima atau  $H_0$  ditolak.

Tabel menunjukkan bahwa nilai  $f_{hitung}$  sebesar  $66,341 >$  dari nilai  $f_{tabel}$  yaitu sebesar  $2,71$  atau dengan tingkat signifikansi f sebesar  $0,000 <$  dari  $\alpha = 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa  $H_4$  diterima atau  $H_0$  ditolak. Hal ini berarti bahwa semua variabel bebas yakni kepercayaan, kemudahan, dan keamanan berpengaruh secara simultan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO.

c) Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi bertujuan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dapat menjelaskan variasi variabel dependen. Koefisien determinasi dimaksudkan untuk dapat mengetahui seberapa jauh variabel bebas yaitu *love of money* dan *machiavellian* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Nilai  $R^2$  mempunyai interval 0 sampai 1 ( $0 \leq R^2 \leq 1$ ).

Tabel 3 menunjukkan bahwa besarnya  $R^2$  (R-Square) = 0,691. Hal ini menunjukkan bahwa besarnya pengaruh langsung variabel kepercayaan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi ovo adalah sebesar 69,1%. Hal ini berarti bahwa ada variabel lain atau variabel epselon ( $\epsilon$ ) sebesar 30,9% yang mempengaruhi variabel Y namun dijelaskan oleh variabel yang tidak diteliti.

### Pembahasan

1) Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat menggunakan e-money pada aplikasi OVO

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-money* melalui aplikasi OVO pada mahasiswa akuntansi Universitas Halu Oleo. Pengaruh yang diberikan oleh variabel kepercayaan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* adalah pengaruh ke arah yang positif dan signifikan.

Hasil ini sejalan dengan teori yang dikemukakan oleh Rogers (1983) mengenai *Innovation Diffusion Theory* (IDT) menjelaskan bahwa setiap individu mempunyai level yang berbeda-beda dalam keinginan mengadopsi produk atau layanan inovasi. Level risiko menjadi salah satu hal yang dipertimbangkan oleh individu dalam mengadopsi produk atau layanan. Maka faktor kepercayaan ini erat kaitannya dengan persepsi risiko, karena seseorang tidak akan mempercayai suatu hal apabila merasa bahwa risiko yang mungkin terjadi cukup besar. Jadi semakin tinggi kepercayaan individu mengenai suatu teknologi informasi, maka akan semakin tinggi sikap minat individu menggunakan *e-money*. Hal ini juga sesuai dengan penelitian yang dilakukan sebelumnya oleh Ajeng Nurmalasari (2018) yang memperoleh hasil bahwa persepsi kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *e-money*.

2) Pengaruh Kemudahan terhadap minat mahasiswa menggunakan e-money pada aplikasi OVO.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-money* melalui aplikasi OVO pada mahasiswa akuntansi Universitas Halu Oleo. Hasil penelitian ini mengkonfirmasi teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang berargumentasi bahwa penerimaan individu terhadap sistem teknologi dipengaruhi oleh beberapa hal salah satunya persepsi kemudahan yang dimana hal tersebut memiliki pengaruh terhadap minat perilaku seseorang untuk menggunakan teknologi. Asumsinya adalah semakin mudah dan sederhana cara bertransaksi menggunakan *e-money* karena akan membebaskannya dari usaha maka semakin meningkat pula minat mahasiswa dalam menggunakan *e-money* melalui aplikasi ovo tersebut. Hasil penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Artini (2019) yang menyatakan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money*.

3) Pengaruh Keamanan terhadap minat mahasiswa menggunakan e-money pada aplikasi OVO

Hasil penelitian menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-money* melalui aplikasi OVO pada mahasiswa akuntansi Universitas Halu Oleo. Hasil ini sejalan dengan teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan kembali oleh Romney & Steinbart (2006:238) dengan argumentasi



bahwa akses pada sistem teknologi dapat dikendalikan yang terdiri dari beberapa aspek salah satunya adalah keamanan. Asumsinya bahwa keamanan sangat berpengaruh terhadap keinginan setiap orang yang akan menjadi penggunanya. Semakin aman melakukan transaksi dengan uang elektronik akan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik. Begitupun sebaliknya, semakin tidak aman dalam melakukan transaksi dengan uang elektronik akan berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Artini (2019) yang menyatakan bahwa variabel keamanan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money*.

4) Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Minat mahasiswa menggunakan e-money pada aplikasi OVO

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa kepercayaan, kemudahan, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* melalui aplikasi ovo. Berpengaruh positif dan signifikan artinya semakin baik persepsi kepercayaan, kemudahan, dan keamanan yang diberikan kepada mahasiswa maka minat menggunakan *e-money* melalui aplikasi ovo akan semakin meningkat.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan sebelumnya oleh Ajeng Nurmalasari (2018) yang menyatakan bahwa persepsi kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *e-money* pada mahasiswa Universitas Islam Indonesia. Penelitian lain yang dilakukan oleh Artini (2019) yang menyatakan bahwa variabel kemudahan dan keamanan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada mahasiswa.

## 5. SIMPULAN

Berdasarkan pengujian menggunakan analisis regresi diketahui bahwa Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan minat mahasiswa menggunakan *e-money* pada aplikasi ovo. Hal ini mengindikasikan bahwa ketika variabel kepercayaan meningkat maka variabel minat menggunakan *e-money* pada mahasiswa juga akan mengalami peningkatan. Kemudian variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO. Hal ini mengindikasikan bahwa mahasiswa tidak mengalami kesulitan dalam penggunaan aplikasi *e-money*. Semakin mudah dan sederhana cara bertransaksi menggunakan *e-money* maka semakin meningkat pula minat mahasiswa dalam menggunakan *e-money* melalui aplikasi ovo tersebut. Variabel Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO. Hal ini mengindikasikan bahwa keamanan sangat berpengaruh terhadap keinginan setiap orang yang akan menjadi penggunanya. Semakin aman melakukan transaksi dengan uang elektronik akan berpengaruh pada minat menggunakan uang elektronik. Begitupun sebaliknya, semakin tidak aman dalam melakukan transaksi dengan uang elektronik akan berpengaruh terhadap minat menggunakan uang elektronik.

Penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan bagi penyedia layanan *e-money* untuk terus meningkatkan kepercayaan, kemudahan dan keamanan dalam meningkatkan kualitas pelayanan bagi pengguna uang elektronik karena ketiga variabel ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan sesungguhnya sehingga minat dalam

mengunakan *e-money* khususnya pada aplikasi ovo semakin meningkat. Implikasi dari segi ilmiah, penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan untuk para mahasiswa dalam menggunakan *e-money* khususnya pada aplikasi OVO serta berkontribusi pada pengembangan literatur maupun penelitian di bidang akuntansi.

Penelitian ini hanya terbatas pada pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Minat mahasiswa akuntansi dalam menggunakan *e-money* pada aplikasi OVO. Penelitian ini pun terbatas, hanya pada mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Halu Oleo. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan untuk menambah variabel pendukung lain yang dapat memperluas cakupan penelitian serta sampel yang digunakan diperluas, tidak hanya terbatas pada mahasiswa sehingga dapat memberikan hasil yang lebih representatif dan lebih signifikan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alwafi, F., & Magnadi, R. H. (2016). Pengaruh persepsi keamanan, kemudahan bertransaksi, kepercayaan terhadap toko dan pengalaman berbelanja terhadap minat beli secara online pada situs jual beli tokopedia. com. *Diponegoro Journal of Management*, 5(2), 134-148.
- Artini, A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Elektronik Pada Aplikasi OVO (Studi Kasus Pada Mahasiswa Ekonomi Islam Ta 2016-2017 UIN Sumatera Utara) (*Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara*).
- Azis, A. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Elektronik Kartu Flazz Bca (*Doctoral Dissertation, Universitas Bakrie*)
- Davis, F.D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, Volume 13, Nomor3; 318–339.
- Efendi, Mario Kurniawan. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa Yogyakarta Terhadap Penggunaan Pembayaran Non Tunai, Skripsi. UIN Sunan Kalijaga.
- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Pada Aplikasi OVO.
- Fahlevi, I. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Menggunakan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (*Doctoral dissertation*).
- Bank Indonesia. *Jumlah Uang Elektronik – Bank Sentral Republik Indonesia*. <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/ssp/uang-elektronik-jumlah.aspx.html> (Diakses 27 Oktober 2021).
- Humphrey, D., Willeson, M., Lindblom, T., & Bergendahl, G. (2003). *What does it cost to make a payment. Review of Network Economics*, 2(2).
- Nurmalasari, A. (2018). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan T-Cash pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia*. (Skripsi, Universitas Islam Indonesia).
- Pavlou, P.A. (2003). Consumer acceptance of electronic commerce: integrating trust and risk with the technology acceptance model. *International Journal of Electronic Commerce* 7, Nomor 3; 69–103.
- Puspitawati, Lilis. (2021). *Sistem Informasi Akuntansi*. Bandung: Rekayasa Sains.
- Ramadhan, A. F. (2016). Persepsi Mahasiswa dalam Menggunakan *e-money*. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 13(2).
- Robaniyah, L., & Kurnianingsih, H. (2022) Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan

Penggunaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi OVO.  
*IMAGE: Jurnal Riset Manajemen*, 10(1), 53-62.

Sindi, M. R. (2018). Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik (*E-money*) Bank Mandiri Terhadap Kemudahan Transaksi Masyarakat di Kabupaten Ponorogo (*Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Ponorogo*)

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Ulurrosyad, M. F., & Jayanto, P. Y. (2020). Faktor-Faktor Dalam Menggunakan E- Money (Gopay) Pada Masyarakat Muslim di Kota Semarang. *Moneter- Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 7(1), 105-112.

Utami, S. S., & Kusumawati, B. (2017). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan *E-money* (Studi Pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta). *BALANCE: Economic, Business, Management and Accounting Journal*, 14(02)

