

**PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK DIGITAL**



SKRIPSI

Oleh:

Dicky Arrahman

20312185

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2024

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK DIGITAL**

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk
mencapai Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia

Oleh:

Dicky Arrahman

20312185

Akuntansi

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang penuh diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 10 September 2024

Penulis,



(Dicky Arrahman)

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK DIGITAL**

SKRIPSI

Diajukan Oleh:

Nama: Dicky Arrahman

Nomor Mahasiswa: 20312185

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada Tanggal, 10 September 2024

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Isti Rahayu', with a stylized, flowing script.

Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak., CA.

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI



FAKULTAS
BISNIS DAN EKONOMIKA

Gedung Prof. Dr. Ace Partadiredja
Universitas Islam Indonesia
Condong Catur Depok Yogyakarta 55283
T. (0274) 881546, 885376
F. (0274) 882589
E. fbe@uii.ac.id
W. fbe.uii.ac.id

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nomor: 008/Ka.ProdiAkt/10/Prodi.Ak/US/IX/2024

Bismillahirrahmanirrahim,

Pada Semester Ganjil 2024/2025, hari Selasa, tanggal 01 Oktober 2024, Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII telah menyelenggarakan Ujian Tugas Akhir/Skripsi yang disusun oleh:

Nama : DICKY ARRAHMAN
NIM : 20312185
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko dan Literasi Keuangan
Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital
Dosen Pembimbing : Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak., CA.

Berdasarkan hasil evaluasi Tim Dosen Penguji Tugas Akhir, maka Tugas Akhir (Skripsi) tersebut dinyatakan:

Lulus

Nilai : A
Referensi : Layak ditampilkan di Perpustakaan

Tim Penguji:

Ketua Tim : Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak., CA.
Anggota Tim : Pramanita Setyono, Dra., MBA., Ak., CA., CMA., CAPM

Yogyakarta, 01 Oktober 2024

Ketua Program Studi Akuntansi,



Prof. Rifqi Muhammad, SE., SH., M.Sc., Ph.D., SAS
NIK. 033120104

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital

Disusun oleh : DICKY ARRAHMAN

Nomor Mahasiswa : 20312185

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji dan dinyatakan Lulus
pada hari, tanggal: Selasa, 01 Oktober 2024

Penguji/Pembimbing Skripsi : Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak., CA.

Penguji : Primanita Setyono, Dra., MBA., Ak., CA., CMA., CAPM

Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



Prof. Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D., CFrA, CertIPSAS.

MOTTO

“Maka Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya Tuhanmu lah engkau berharap”

(Q.S Al-Insyirah [94]: 6-8)

“Jangan menilai saya dari kesuksean, tetapi nilai saya dari seberapa sering saya jatuh dan berhasil bangkit kembali”

-Nelson Mandela-

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahilahirabbil'amin, segala Puji Syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital”***. Tidak lupa shalawat serta salam kepada Nabi besar kita semua Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman *jahiliyah* hingga saat ini melalui pedoman Al-Qur'an dan Hadist-nya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi persyaratan akademis untuk mencapai gelar sarjana pada jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** yang telah memberikan segala kemudahan, nikmat, serta karunia-Nya baik berupa Kesehatan, kemudahan, dan segala bentuk rezeki yang tidak terduga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
2. **Nabi Muhammad SAW** yang telah menjadi panutan bagi kita semua, serta sikap dan semangat beliau yang dapat dijadikan suatu motivasi.
3. **Orang tua penulis, Bapak Sinardi dan Ibu Estiani** yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang, selalu mendoakan, memberikan perhatian dan mendukung penulis dalam

keadaan apapun. Terima kasih bapak dan ibu semoga setiap tetes keringat perjuangan kalian dibalas oleh Allah SWT.

4. **Adikku tercinta Sirin Lubna Qasamah dan Kenji Arrahman.** Terima kasih atas segala dukungan dan motivasi dalam hal kebersamaan selama ini.
5. Untuk keluarga besar yang selalu mensupport dan memberikan motivasi kepada penulis untuk segera menyelesaikan studi ini.
6. **Ibu Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak., CA.** selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan memberikan saran yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih banyak atas segala bantuannya dan bimbingannya ibu, semoga Allah SWT memberikan kelancaran dalam segala urusan ibu.
7. **Bapak Fathul Wahid, S.T., M.Sc., Ph.D.,** selaku Rektor Universitas Islam Indonesia, beserta seluruh jajaran pimpinan Universitas Islam Indonesia.
8. **Bapak Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D.,** selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.
9. **Bapak Prof. Rifqi Muhammad, S.E., M.Sc., Ph.D.,** selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika.
10. **Seluruh dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia** yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya kepada penulis.
11. **Yoga, Yudha, dan Yayat,** selaku sahabat penulis yang selalu memberikan motivasi, dukungan, perhatian, doa dan selalu kebersamaan penulis dalam keadaan suka maupun duka penulis.
12. Teman-teman seperjuangan (**sembada, abi, bella, vina, marvin, tia, fitria, mutia, dan gilang**) selaku teman seperjuangan penulis selama perkuliahan di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.

13. Untuk teman-teman **KKN Unit 349** terima kasih atas kerjasamanya dan pengalaman saat KKN di Bonjok.
14. **Teman-teman FBE UII Angkatan 2020**, terima kasih telah menjadi teman yang baik. Semoga kalian sukses dunia dan akhirat serta kita dapat mencapai prestasi untuk kampus UII tercinta.
15. **Para responden**, terima kasih telah membantu meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penulis. Semoga Allah SWT membalas jasa kalian.
16. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya bagi Bapak, Ibu, Saudara/I yang telah membantu selama proses penyusunan tugas akhir skripsi ini.

Penulis sadar dalam penulisan skripsi ini banyak terdapat kekurangan dan kesalahan, untuk itu saran dan kritik yang membangun akan membantu untuk menyempurnakan penelitian ini. Penulis memohon jika dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan dan kesalahan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 10 September 2024

Penulis



Dicky Arrahman

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....	v
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRACT.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Theory Of Acceptance Model (TAM)	7
2.1.2 Theory Of Planned Behavior (TPB).....	8
2.1.3 Financial Technology (FinTech)	9
2.1.4 Bank Digital	10
3.1.5 Minat	11
2.2 Telaah Penelitian Terdahulu	11

2.3	Hipotesis Penelitian.....	17
2.3.1	Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital	17
2.3.2	Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital	18
2.3.3	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital	19
2.3.4	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital.....	20
2.4	Kerangka Penelitian	21
BAB III METODE PENELITIAN		22
3.1	Populasi dan Sampel	22
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	23
3.3	Variabel dan Pengukuran Variabel	24
3.3.1	Variabel Dependen	24
3.3.2	Variabel Independen.....	25
3.4	Formulasi Hipotesis.....	27
3.5	Teknik Pengujian dan Hipotesis	28
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	28
3.5.2	Uji Kualitas Data.....	28
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	29
3.5.4	Analisis Regresi Berganda	30
3.5.5	Uji Hipotesis.....	30
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN		32
4.1	Hasil Pengumpulan Data.....	32
4.2	Analisis Karakteristik Responden	32
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan	32
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	33
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Gender.....	33

4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Digital	33
4.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Nama Bank Digital	34
4.3	Uji Instrumen.....	35
4.3.1	Uji Validitas	35
4.3.2	Uji Reliabilitas	36
4.4	Statistik Deskriptif.....	37
4.5	Analisa data	38
4.5.1	Uji Asumsi Klasik.....	38
4.5.2	Analisis Regresi Berganda.....	40
4.5.3	Uji Hipotesis (Uji T).....	42
4.5.4	Uji Simultan (Uji F).....	44
4.5.5	Koefisien Determinasi (R ²).....	45
4.6	Pembahasan.....	45
4.6.1	Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital	45
4.6.2	Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital	46
4.6.3	Persepsi risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan bank digital	46
4.6.4	Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital	47
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	49
5.1	Kesimpulan.....	49
5.2	Implikasi Penelitian	49
5.3	Keterbatasan Penelitian	50

5.4	Saran	50
DAFTAR PUSTAKA.....		52
LAMPIRAN.....		55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Theory Of Acceptance Model (TAM)	7
Gambar 2. 2 Theory of Planned Behavior	9
Gambar 2. 3 Kerangka Penelitian	21

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan	32
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	33
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender	33
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Digital.....	34
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Nama Bank Digital.....	34
Tabel 4. 6 Uji Validitas	35
Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas	36
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif.....	37
Tabel 4. 9 Normalitas	39
Tabel 4. 10 Heteroskedastisitas	39
Tabel 4. 11 Multikolinearitas.....	40
Tabel 4. 12 Analisis Regresi Berganda	41
Tabel 4. 13 Uji Hipotesis (Uji T)	42
Tabel 4. 14 Uji Simultan (Uji F).....	44
Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi (R^2)	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	55
Lampiran 2 Data Responden	58
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	97
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas.....	99
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	100
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas	101
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	102
Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas	102
Lampiran 9 Analisis Regresi Linier Berganda.....	103
Lampiran 10 Hasil Uji T	103
Lampiran 11 Hasil Uji F.....	104
Lampiran 12 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	104

ABSTRACT

Technological developments certainly have an impact on the financial sector; especially on payment systems, technological developments in the financial sector are called Financial Technology (Fintech). One of the growing fintech innovations is Digital Bank. This study used purposive sampling technique with a sample size of 350. The data were processed by statistical methods using SPSS (Statistical Program for Social Sciences). This study found that the variables of perceived convenience, perceived benefits and financial literacy have a positive and significant effect on interest in using digital banks and for the risk perception variable has a negative and significant effect on interest in using digital banks. Also, the results showed through simultaneous tests that this research is feasible to use.

Keywords: *Financial Technology, Digital Bank, Perceived Ease, Perceived Benefits, Perceived Risk, Financial Literacy*

ABSTRAK

Perkembangan teknologi tentunya memberikan dampak terhadap di bidang keuangan khususnya pada sistem pembayaran, perkembangan teknologi di bidang keuangan disebut dengan *Financial Technology (Fintech)*. Salah satu inovasi *fintech* yang sedang berkembang adalah Bank Digital. Penelitian ini menggunakan Teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 350. Data diolah dengan metode statistika menggunakan *SPSS (Statistical Program for Social Sciences)*. Pada penelitian ini menghasilkan bahwa variabel persepsi kemudahan, persepsi manfaat dan literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital dan untuk variabel persepsi risiko memiliki pengaruh negative dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Serta, hasil penelitian menunjukkan melalui uji simultan bahwa penelitian ini layak digunakan.

Kata Kunci: *Financial Technology, Bank digital, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Literasi Keuangan*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan teknologi membuat banyak perubahan dalam dunia ekonomi yang menjadi lebih cepat dan mudah. Perkembangan teknologi tentunya memberikan dampak terhadap di bidang keuangan khususnya pada sistem pembayaran, perkembangan teknologi di bidang keuangan disebut dengan *Financial Technology (Fintech)*. Perkembangan teknologi ini mengharuskan masyarakat memiliki literasi yang cukup baik, dikarenakan kemampuan untuk memahami suatu ekonomi yang baik mengacu pada pengetahuan dan kemampuan untuk menggunakan teknologi terbaru. Oleh karena itu, pengetahuan mengenai keuangan yang baik dapat mengubah cara berperilaku pengguna dalam menerapkan keuangan digital. Pada saat ini, perkembangan penggunaan internet di Indonesia yang tinggi mempengaruhi perbankan digital. Dengan semakin meningkat minat masyarakat terhadap layanan perbankan digital.

Menurut Bank Indonesia (2018), *Financial technology (Fintech)* merupakan perpaduan antara jasa keuangan dan teknologi yang pada akhirnya mengubah model bisnis dari tradisional menjadi digital, pada awalnya membayar harus secara tatap muka dan membawa sejumlah uang tertentu, namun kini transaksi bisa diselesaikan dari jarak jauh dan dalam hitungan detik. Selain memiliki kemudahan dan manfaat yang memberikan dampak positif terhadap pengguna perbankan digital. Perbankan digital ini memiliki risiko yang tinggi. Sistem aplikasi perbankan digital dapat membantu pelayanan kegiatan sehari-hari dan diharapkan dengan adanya layanan perbankan digital dapat mendorong inovasi dan keunggulan yang baru.

Indonesia mempunyai banyak bank digital yang diketahui oleh masyarakat yaitu Seabank, Bank Jago, BNC, Hibank, BCA Digital, Allo Bank dan Bank Raya. Perkembangan teknologi yang

semakin meningkat, mengarah pada perbankan yang lebih meningkatkan layanan dalam bentuk perbankan digital. Perbankan digital memiliki tujuan untuk memudahkan pelayanan kepada nasabah dan meningkatkan operasional dari industry perbankan. Oleh karena itu, penelitian ini berfokus pada bank digital yang ada di Indonesia. Bank Digital merupakan aplikasi layanan perbankan digital yang membantu dalam melakukan aktivitas finansial, mulai dari menabung hingga bertransaksi, melalui handphone kapan pun dan dimana pun (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Ada pun daftar bank digital dengan asset terbesar tahun 2023 di Indonesia seperti Seabank Rp28,23 T, Bank Jago Rp21,29 T, BNC Rp18,16 T, Hibank Rp14,59, BCA Digital (blu) Rp13,5 T, Allo Bank Rp12,75 T dan Bank Raya Rp 12,44 T (Burhan, 2024).

Dalam penelitian sebelumnya yang melihat minat menggunakan teknologi terbaru yaitu bank digital termasuk Lestari et al (2023), Febrina Harahap et al (2023), Nurdin et al (2020), Devi Fitriana & Dedy Kurniawan (2023), Aisyah (2023), Khrisinta Dewi et al (2023), Susetyo & Firmansyah, (2023), Susanti & Susanti (2021), dan Awwa et al (2024). Berdasarkan penelitian yang dilakukan, terdapat beberapa faktor seperti persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi risiko dan literasi keuangan yang memengaruhi minat menggunakan bank digital untuk transaksi pembayaran.

Faktor yang memengaruhi minat menggunakan bank digital yaitu persepsi kemudahan, Persepsi kemudahan dapat didefinisikan sebagai ukuran seorang pengguna teknologi atau penerima teknologi yang mudah dipahami dan digunakan dalam melakukan sistem pembayaran dan memberikan interaksi bahwa teknologi tersebut mudah untuk dioperasikan. Hal ini dikarenakan tata cara yang menggunakan bank digital mudah digunakan. Melalui penelitian sebelumnya didukung dengan hasil penelitian oleh Khrisinta Dewi et al (2023), Aisyah (2023), Veraniazzahra et al (2023), Rinjani et al (2024), Febrina Harahap et al (2023) dan Lestari et al

(2023) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh secara signifikan dalam memengaruhi minat menggunakan bank digital dalam ketertarikan teknologi tersebut. Sedangkan, penelitian dari (Arnes, 2022) menyatakan bahwa persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital.

Persepsi manfaat adalah bentuk kepercayaan pengguna terhadap penerimaan bank digital yang dapat meningkatkan operasional sistem bank digital, dan menawarkan layanan bank digital. Jika semakin banyak yang menggunakan bank digital, maka semakin meningkatkan potensi kinerja bank digital. Penelitian sebelumnya didukung dengan hasil penelitian dari Lestari et al (2023), Veraniazzahra et al (2023), Sulistianingsih & Trishananto (2021), Nurdin et al (2020), dan Veonnita & Rojuaniah (2022) menyatakan persepsi manfaat bisa memengaruhi minat menggunakan bank digital secara signifikan. Sedangkan, penelitian dari Mileniumiati et al (2023) menyatakan bahwa persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital.

Persepsi risiko adalah penilaian individu terhadap konsekuensi negative yang terjadi atas tindakan atau keputusan. Penelitian sebelumnya didukung oleh Lestari et al (2023), Mileniumiati et al (2023) dan Hartono (2023) menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital, dimana semakin tinggi risiko bank digital tersebut maka semakin hati-hati penggunaanya, begitu juga sebaliknya apabila semakin rendah risiko bank digital maka semakin rendah pengguna dalam mengontrolnya. Akan tetapi, berbeda dengan penelitian dari Priambodo & Prabawani (2016) menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh negative signifikan terhadap minat menggunakan bank digital.

Literasi keuangan adalah pengetahuan, kemampuan, kepercayaan dan keterampilan yang dimiliki pengguna teknologi. Literasi keuangan juga mencakup pemahaman akan konsep dasar ekonomi dan pengelolaan keuangan serta pengambilan keputusan dengan cara untuk

meningkatkan kualitas hidup. Penelitian sebelumnya didukung oleh Susetyo & Firmansyah (2023), Susanti & Susanti (2021), Nurdin et al (2020) dan Arnes (2022) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Akan tetapi, penelitian dari (Lestari et al., 2023) menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan bank digital.

Mempertimbangkan perkembangan bank digital yang sangat pesat ini, dan dari hasil penelitian terdahulu atau sebelumnya yang belum konsisten seperti Lestari et al (2023), Priambodo & Prabawani (2016), Mileniumiati et al (2023), dan Arnes (2022) maka peneliti menetapkan variabel independent persepsi kemudahan, persepsi manfaat persepsi risiko, dan literasi keuangan yang memengaruhi minat menggunakan bank digital.

Berdasarkan latar belakang dan permasalahan di atas, oleh karena itu penulis melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital”**. Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian (Lestari et al., 2023) yang menyarankan untuk menambahkan variabel persepsi manfaat, dikarenakan sebagai pengembangan penelitian terdahulu.

1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan memengaruhi minat menggunakan bank digital?
2. Apakah persepsi manfaat memengaruhi minat menggunakan bank digital?
3. Apakah persepsi risiko memengaruhi minat menggunakan bank digital?
4. Apakah literasi keuangan memengaruhi minat menggunakan bank digital?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan dengan rumusan masalah yang ada, maka untuk tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk membuktikan pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat menggunakan bank digital
2. Untuk membuktikan pengaruh persepsi manfaat terhadap minat menggunakan bank digital
3. Untuk membuktikan persepsi risiko terhadap minat menggunakan bank digital
4. Untuk membuktikan literasi keuangan terhadap minat menggunakan bank digital

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi:

1. Bagi Pengguna bank digital

Untuk pengguna bank digital harus memahami kebutuhan dan dapat mengembangkan fitur-fitur baru yang sesuai dengan kebutuhan diri sendiri. Serta, pengguna juga harus memahami cara mengakses informasi yang ditawarkan bank digital dan mengembangkan layanan yang baru seperti layanan peningkatan keamanan dan privasi data pengguna.

2. Bagi Perusahaan

Diharapkan bagi perusahaan dapat meningkatkan pemahaman terhadap pengguna. Dengan itu kepuasan atau kebutuhan pengguna akan meningkat dengan adanya pelayanan yang baik dan sesuai dengan harapan mereka. Jika pengguna puas dengan layanan yang diberikan oleh perusahaan maka bank digital akan lebih cenderung terus meningkat, dikarenakan pengguna merekomendasikannya kepada orang lain.

3. Bagi Pemerintah

Dalam hal ini pemerintah lebih cenderung harus memahami akan siklus industri keuangan digital atau sering disebut *financial technology (fintech)*. Dengan adanya pemahaman yang lebih baik, maka pemerintah harus mendorong inovasi keuangan digital yang berkembang pesat dan melindungi konsumen dari praktik penipuan dan memastikan keamanan data pribadi konsumen.

4. Bagi Penelitian Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan referensi untuk penelitian selanjutnya. Terkhususnya pada landasan teori yang digunakan dan meningkatkan kualitas penelitian seperti mencari variabel independent yang terbaru dan variabel dependen yang terbaru.

BAB II

LANDASAN TEORI

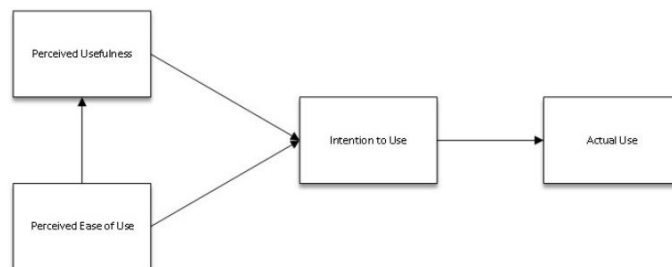
2.1 Landasan Teori

2.1.1 Theory Of Acceptance Model (TAM)

Theory of Acceptance Model (TAM) pertama kali dikemukakan oleh Fred D. Davis pada tahun 1989, teori ini awalnya mengambil panduan dari *Theory reasoned action* (TRA) yang dikemukakan oleh Fishbein dan Ajzen (1975). *Theory of Acceptance Model* (TAM) menyatakan bahwa faktor penentu perilaku suatu pengguna bertindak sebagai acuan atau panduan dalam mengadopsi dan menerima teknologi informasi (Davis, 1989).

Dalam model teori ini menyatakan bahwa suatu keyakinan, sikap, minat dan perilaku pengguna menjadi faktor penjelas dalam perilaku penerimaan pengguna teknologi informasi. *Theory of Acceptance Model* (TAM) memiliki tujuan untuk mengidentifikasikan faktor yang dapat menentukan penerimaan teknologi informasi dan perilaku penggunanya.

Theory of Acceptance Model (TAM) menyatakan bahwa niat atau minat untuk menggunakan teknologi informasi tidak hanya didasari oleh sikap, akan tetapi oleh tekanan normative dan kemampuan diri dari pengguna itu sendiri dalam menggunakan teknologi tersebut.



Gambar 2. 1 *Theory Of Acceptance Model (TAM)*

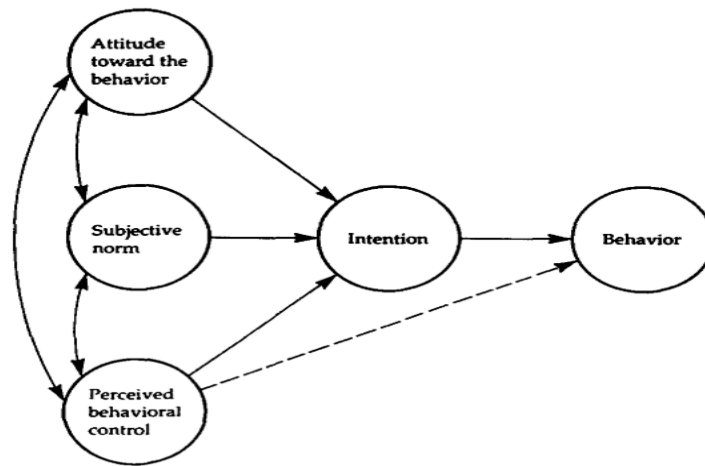
Persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan penggunaan memiliki peran penting dalam menentukan sikap seseorang terhadap teknologi. Persepsi kegunaan mencakup efisiensi dan kecepatan pengguna bank digital secara real time, aksesibilitas dapat dilakukan dimana saja, dan integrasi layanan yang dimiliki sangat mudah dihubungkan dengan layanan perbankan. Sedangkan untuk persepsi kemudahan penggunaan dapat mencakupi kemudahan penggunaans seperti proses yang sederhana saat pendaftaran hingga bertransaksi. Bank digital mampu menunjukkan manfaat nyata dan kemudahan penggunaan yang signifikan akan lebih berhasil menarik dan mempertahankan pengguna bank digital.

Persepsi kemudahan memiliki peran penting dalam membentuk minat seseorang untuk menggunakan bank digital, dikarenakan pada saat pengguna bank digital merasa teknologi mudah digunakan, tidak rumit atau sulit serta menghemat waktu serta usaha, maka pengguna akan menggunakan layanan bank digital. Bank digital juga berhasil menciptakan pengalaman pengguna yang positif melalui kemudahan serta lebih menarik dan mempertahankan pengguna bank digital untuk jangka panjang.

2.1.2 Theory Of Planned Behavior (TPB)

Theory of Planned Behavior (TPB) merupakan teori yang dikemukakan oleh Ajzen tahun 1991, teori ini sama seperti TAM yang memiliki kesamaan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA). Theory planned behavior adalah sikap terhadap perilaku yang pokok pentingnya sanggup memperkirakan suatu perbuatan, oleh karena itu dapat dipertimbangkan sikap seseorang dalam menguji norma subjektif mengukur control perilaku perilaku persepsi orang tersebut. Apabila sikap pengguna itu positif, maka dukungan dari orang sekitar serta adanya persepsi kemudahan karena ada hambatan untuk berperilaku maka niat seseorang untuk berperilaku akan semakin tinggi (Ajzen, 1991).

Teori perilaku terencana (*Theory Planned Behavior*) adalah sikap terhadap perilaku dimana seorang pengguna melakukan penelitian atas sesuatu yang menguntungkan dan tidak menguntungkan. Oleh karena itu, dengan adanya norma subjektif menggambarkan akan persepsi individu mengenai kemudahan atau kesulitan untuk melakukan perilaku tertentu yang mengacu pada keyakinan yang dimiliki seseorang perilaku.



Gambar 2. 2 *Theory of Planned Behavior*

Dalam teori ini, minat menggunakan bank digital meningkat dikarenakan adanya pemahaman keuangan atau literasi keuangan agar pengguna bank digital memahami risiko yang akan diterima pada saat menggunakan layanan bank digital. Literasi keuangan dalam minat menggunakan bank digital termasuk dalam persepsi control perilaku, disebabkan pengguna bank digital akan merasa yakin dan mampu menggunakan layanan bank digital dengan pengetahuan mengenai mengelola keuangan dan menggunakan teknologi bank digital, serta mampu mengelola atau mengurangi risiko dengan penggunaan bank digital.

2.1.3 Financial Technology (FinTech)

Financial technology (Fintech) dapat diartikan atau didefinisikan sebagai teknologi keuangan yang memiliki tujuan dan sasaran untuk memfasilitasi pelaksanaan transaksi keuangan

dan dapat dilakukan dengan cepat. *Financial technology (Fintech)* banyak merubah cara sistem keuangan yang dahulunya melalui konvensional menjadi digital, yang dahulunya membayar sesuatu harus bertatap muka dan melakukan transaksi menggunakan uang tunai. Kini dapat dilakukan dengan mudah dan cepat melalui layanan yang diciptakan *fintech*. Bank Indonesia (2018) menyatakan bahwasannya *Financial Technology (Fintech)* ialah gabungan dari jasa keuangan dan teknologi informasi yang banyak mengubah model dari konvensional menjadi digital.

2.1.4 Bank Digital

Bank Digital merupakan aplikasi layanan perbankan digital yang membantu dalam melakukan aktivitas finansial, mulai dari menabung hingga bertransaksi, melalui handphone kapan pun dan dimana pun (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Bank Digital bentuk dari alih sistem dari cara lama dalam melakukan sesuatu termasuk sistem perbankan memiliki perubahan selama tiga decade terakhir yang mana semua sekarang berjalan dengan aplikasi *mobile banking*, saluran yang diubah menjadi serba digital diaktifkan dan bank telah berinovasi menjadi bank digital berdasarkan *platform* digital yang menjangkau setiap sudut dari bank untuk memudahkan pelayanan (Wikipedia, 2023).

Bank digital ini mempunyai penampilan yang baik sehingga banyak diminati oleh sebagian besar nasabahnya, dengan menggunakan bank digital ini memudahkan dan mempercepat pekerja. Pengguna atau nasabah bank digital banyak menerima manfaat saat menggunakan atau menerapkan, dikarenakan tidak ada biaya admin per bulan dan gratis transfer ke *e-wallet* maupun antar bank (Veraniazzahra et al., 2023).

2.1.5 Minat

Minat adalah titik awal persepsi dari konsumen dalam menggunakan teknologi yang terbaru seperti bank digital. Menurut Davis (1989), minat muncul dikarenakan adanya keinginan dalam melakukan hal yang positif. Keinginan ini dapat diidentifikasi sebagai suatu perilaku yang dibuat oleh pengguna itu sendiri.

Minat juga dapat didefinisikan sebagai perilaku yang menggambarkan keadaan dan keinginan ataupun ketertarikan dalam suatu hal yang positif dan tanpa paksaan apapun. Sikap minat ini memberikan energi yang cukup besar dalam mendapatkan atau mencapai sesuatu yang diinginkan.

2.2 Telaah Penelitian Terdahulu

Dalam penelitian (Sudrajat & Roslina, 2023) mengenai penerapan model penerimaan teknologi (TAM) terhadap keputusan nasabah menggunakan aplikasi M-Banking BNI di Bandar Lampung dengan menggunakan kuesioner kepada 120 responden. Dalam penelitian ini, variabel independent yang digunakan adalah persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan keputusan pembelian dengan variabel dependen keputusan pembelian produk *m-banking* BNI di Bandar Lampung. Secara hasil parsial, dinyatakan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan *m-banking*. Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh (Lestari et al., 2023) mengenai pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko dan kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan bank digital (seabank) dengan menggunakan kuesioner kepada 102 responden. Dalam penelitian tersebut, variabel independent yang digunakan adalah literasi keuangan, persepsi risiko dan kemudahan penggunaan, serta variabel dependen minat menggunakan bank digital (seabank). Secara parsial, dinyatakan bahwa

literasi keuangan, persepsi risiko dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital (seabank). Dan secara simultan, literasi keuangan, persepsi risiko dan kemudahan penggunaan berdampak positif terhadap minat menggunakan bank digital (seabank). Penelitian berikutnya mengenai inovasi keuangan dan transformasi perbankan yang dilakukan oleh (Judijanto et al., 2023). Dalam penelitian ini dijelaskan bahwa dampak inovasi keuangan terhadap informasi sektor perbankan menjadi salah satu faktor yang mendorong inovasi keuangan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inovasi keuangan bukan hanya mendorong efisiensi internal perbankan, tetapi juga mengubah cara pengguna berinteraksi dengan layanan keuangan. Penelitian selanjutnya (Priambodo & Prabawani, 2016) mengenai pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaa, dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan layanan uang elektronik dengan menggunakan 100 responden. Dalam penelitian ini, variabel independent yang digunakan adalah persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko dan variabel dependen adalah minat menggunakan layanan uang elektronik pada masyarakat kota semarang. Secara parsial, hasil dari persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko memiliki pengaruh positif terhadap minat menggunakan layanan uang elektronik pada masyarakat kota semarang. Penelitian yang dilakukan oleh (Veraniazzahra et al., 2023) mengenai pengaruh *perceived usefulness*, *perceived credibility* dan *features* terhadap minat menggunakan bank digital seabank di jabodetabek dengan menggunakan 100 responden. Penelitian ini menggunakan variabel independent *perceived usefulness*, *perceived credibility* dan *features* dan variabel dependen adalah minat menggunakan bank digital seabank. Secara parsial, hasil yang diperoleh *perceived usefulness* dan *perceived credibility* berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital seabank, sedangkan untuk *features* tidak memberikan pengaruh terhadap minat menggunakan bank

digital. Secara simultan, ketiga variabel memberikan pengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital seabank.

Penelitian selanjutnya oleh (Mileniumiati et al., 2023) mengenai pengaruh persepsi keamanan, persepsi manfaat, persepsi risiko, dan promosi terhadap kepuasan pengguna dompet elektronik dengan menggunakan 100 responden. Dengan variabel independent adalah persepsi keamanan, persepsi manfaat, persepsi risiko dan risiko, serta variabel dependen adalah kepuasan pengguna. Secara hasil parsial menunjukkan bahwa variabel persepsi keamanan, persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap kepuasan pengguna, serta persepsi risiko dan promosi berpengaruh positif terhadap kepuasan pelanggan. Akan tetapi, secara simultan persepsi keamanan, persepsi manfaat, persepsi risiko, dan promosi berpengaruh signifikan terhadap kepuasan pengguna. Penelitian selanjutnya (Dewi Fitriana & Dedy Kurniawan, 2023) mengenai faktor-faktor yang memengaruhi niat penggunaan bank digital seabank menggunakan modifikasi UTAUT2 dengan security, privacy dan trust dengan 120 responden. Dengan variabel independent adalah price value, effort expectancy, social influence, habit, security, dan trust. Serta variabel dependen adalah faktor-faktor yang memengaruhi niat penggunaan seabank. Hasil penelitian ini menyatakan Trust (TR), Security (SC), Price Value (PV), effort expectancy (EE), Social Influence (SI), dan Habit (HT), merupakan variabel yang menjadi faktor dalam memengaruhi niat untuk menggunakan SeaBank, usia dapat memengaruhi hubungan Performance Expectancy (PE) terhadap niat penggunaan SeaBank, jenis kelamin dapat memengaruhi hubungan Price Value (PV) terhadap niat menggunakan Bank digital SeaBank, pengalaman dapat memengaruhi hubungan security (SC) dan trust (TR) terhadap niat menggunakan Bank digital SeaBank. Penelitian selanjutnya (Susanti & Susanti, 2021) mengenai pengaruh literasi keuangan, fitur layanan, dan kemudahan penggunaan dengan menggunakan 110 responden. Dan variabel independent literasi keuangan, fitur layanan,

dan kemudahan penggunaan serta variabel dependen adalah penggunaan e-money. Secara hasil parsial fitur layanan dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap penggunaan e-money, dan literasi keuangan berpengaruh negative terhadap penggunaan e-money. Secara simultan menyatakan literasi keuangan, fitur layanan, dan kemudahan penggunaan memiliki pengaruh secara signifikan terhadap penggunaan e-money. Selanjutnya penelitian dari (Rinjani et al., 2024) mengenai pengaruh bank digital terhadap minat gen z. Dengan variabel independent generasi Z dan variabel dependen minat pengguna. Secara hasil adanya hubungan positif antara penggunaan bank digital dan minat generasi Z dalam menggunakan layanan perbankan digital. Penelitian selanjutnya (Sulistianingsih & Trishananto, 2021) mengenai faktor yang mempengaruhi minat menggunakan ulang elektronik banking dengan 100 responden. Dengan variabel independent adalah persepsi manfaat, kualitas layanan, religiusitas dan kepuasan serta variabel dependen adalah minat menggunakan ulang elektronik banking bank syariah. Secara hasilnya menunjukkan persepsi manfaat, kualitas layanan, religiusitas dan kepuasan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan ulang elektronik banking bank syariah.

Dalam penelitian (Aisyah, 2023) membahas mengenai efek perilaku dan persepsi milenial terhadap minat menggunakan mobile banking perbankan syariah di Indonesia. Dengan variabel independent perilaku keuangan, perilaku online, perilaku transport online dan variabel dependen minat menggunakan mobile banking perbankan syariah. Secara hasil menggunakan analisis PLS menunjukkan bahwa perilaku online dan keuangan Milenial signifikan mempengaruhi minat menggunakan mobile banking perbankan syariah, namun pada kenyataannya mayoritas Milenial lebih memilih menggunakan e-wallet seperti Go-pay atau OVO untuk kegiatan transaksi. Selanjutnya penelitian (Nurdin et al., 2020) mengenai pengaruh pengetahuan, kemudahan dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan finansial technology (fintech) pada mahasiswa

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. Dengan variabel independent fintech, pengetahuan kemudahan, risiko dan variabel dependen minat bertransaksi menggunakan finansial technology (fintech). Dalam penelitian ini menggunakan 98 orang sebagai responden dan menghasilkan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan Fintech, Kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan Fintech, dan variabel risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan Fintech. Penelitian dari (Khrisinta Dewi et al., 2023) mengenai pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat nasabah dalam penggunaan rsaya digital bank di PT Bank Raya Indonesia Tbk. Jakarta. Dengan variabel independent persepsi kemudahan dan variabel dependen minat nasabah. Secara hasil yang diperoleh melalui 97 responden maka persepsi kemudahan berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap minat nasabah dalam penggunaan Raya Digital Bank di PT Bank Raya Indonesia Tbk Jakarta.

Selanjutnya, dalam penelitian (Febrina Harahap et al., 2023) mengenai transformasi bank digital: analisis konten seabank. Dengan variabel independent literasi keuangan, keamanan digital, pemasaran terbuka dan variabel dependen analisis konten seabank. Secara hasil yang diperoleh pengetahuan dan kemampuan antara generasi muda dan tua menjadikan topik ini memiliki perspektif yang berbeda bagi SEABank dan pengguna bank digital lainnya. Analisis konten menunjukkan bahwa bahkan di tengah dinamika bank digital dan bank konvensional, literasi keuangan akan terpengaruh. Penelitian dari (Veonnita & Rojuaniah, 2022) mengenai pengaruh persepsi kemudahan, kegunaan dan kepuasan terhadap loyalitas melalui kepercayaan nasabah pengguna mobile banking BCA. Dengan variabel independent persepsi kemudahan, persepsi kegunaan, kepuasan dan variabel dependen loyalitas nasabah, Secara hasil yang diperoleh dari 115 responden menunjukkan bahwa persepsi kegunaan dan kepuasan memengaruhi kepercayaan,

persepsi kegunaan dan kepuasan memengaruhi loyalitas, persepsi kemudahan tidak memengaruhi kepercayaan nasabah dan loyalitas, kepercayaan tidak memengaruhi loyalitas dan tidak memediasi persepsi kemudahan, kegunaan dan kepuasan terhadap loyalitas nasabah BCA. Penelitian dari (Arnes, 2022) mengenai perkembangan perbankan syariah di era digital. Dengan variabel independent perkembangan perbankan syariah dan perkembangan teknologi serta variabel independent era digital. Secara hasil menunjukkan bahwa perkembangan layanan jasa pembiayaan dengan berbasis teknologi informasi ini akan sangat membantu dalam mengontrol peningkatan akses masyarakat terhadap berbagai produk jasa keuangan secara online. Dengan perkembangan teknologi di era digital perbankan syariah akan eksis dan memudahkan masyarakat secara umum.

Dalam penelitian dari (Hartono, 2023) mengenai pengaruh persepsi kegunaan dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan berkelanjutan yang di mediasi oleh sikap penggunaan pada aplikasi dompet digital ovo dan dana (studi komparasi di kota Pontianak). Dengan variabel independent persepsi kegunaan dan persepsi risiko serta variabel dependen minat menggunakan berkelanjutan. Secara hasil yang diperoleh dari 100 responden menunjukkan persepsi kegunaan, persepsi risiko terhadap sikap penggunaan dan pengaruh yang signifikan pula antara variabel persepsi kegunaan, persepsi risiko dan sikap penggunaan terhadap minat menggunakan berkelanjutan. Selanjutnya, penelitian dari (Susetyo & Firmansyah, 2023) mengenai literasi ekonomi, literasi keuangan, literasi digital dan perilaku keuangan di era ekonomi digital. Dengan variabel independent literasi ekonomi, literasi keuangan, literasi digital dan variabel dependen perilaku keuangan. Secara hasil menunjukkan bahwa literasi ekonomi, literasi keuangan dan literasi digital menjadi faktor penentu dan determinant factors terlepas dari berbagai perspektif, persimpangan dan pandangan yang berbeda tetapi inti konsep pada dasarnya sama sesuai konteks, interpretasi dan praktiknya.

2.3 Hipotesis Penelitian

2.3.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital

Persepsi kemudahan atau sering dikenal *perceived ease of use* adalah suatu keyakinan dari individu untuk suatu sistem informasi yang mudah dipelajari dan digunakan. Persepsi kemudahan juga menjadi salah satu faktor penentu individu memiliki niat untuk menggunakan sistem informasi dan menjadi pengguna yang actual akan teknologi. Persepsi kemudahan dapat memberikan peningkatan dalam menggunakan suatu teknologi. Dengan adanya bank digital memberikan kemudahan dalam melakukan sesuatu yang dioperasikan. Seperti halnya contoh proses pembukaan akun yang cepat dan mudah dengan pendaftaran online dan verifikasi diri yang sederhana menggunakan KTP atau teknologi pengenalan wajah, desain aplikasi yang sederhana, panduan Langkah demi Langkah, efisiensi dalam melakukan transaksi, keamanan yang terjamin bagi pengguna bank digital *Seabank*, layanan pengguna yang responsive dan hubungan bank digital dengan dompet digital serta fitur-fitur investasi dan Tabungan.

Pada hasil penelitian Lestari et al (2023), Khrisinta Dewi et al (2023), Aisyah (2023), Veraniazzahra et al (2023), Rinjani et al (2024) dan Febrina Harahap et al (2023) yang menyatakan bahwa dengan adanya persepsi kemudahan memberikan pengaruh signifikan pada minat menggunakan layanan bank digital. Persepsi kemudahan dinyatakan berpengaruh positif dan signifikan dikarenakan dapat meningkatkan kepercayaan diri dan control, meningkatkan efisiensi dan produktivitas waktu yang lebih singkat. Persepsi kemudahan memberikan pengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital dikarenakan pengguna bank digital mengasumsikan bahwasannya teknologi yang dicepatkan seperti bank digital mempermudah melakukan aktivitas dan menjadi meningkatkan produktivitas pengguna bank digital sendiri

H1: Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

2.3.2 Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital

Persepsi manfaat dapat didefinisikan kriteria kepercayaan pengguna dalam suatu teknologi dalam membantu mencapai tujuan dan memberikan nilai tambah. Persepsi manfaat menjadi faktor penting yang memengaruhi keputusan individu untuk menggunakan suatu produk atau layanan. Persepsi manfaat mempermudah kinerja seorang pengguna untuk memperoleh hasil yang lebih efisien. Persepsi manfaat dapat menjadi tolak ukur dalam menggunakan teknologi yang lebih praktis untuk melakukan transaksi. Sebagaimana contoh dengan menawarkan akses yang mudah, biaya rendah, fitur keuangan yang disediakan canggih, keamanan yang terjamin, pengalaman pengguna bank digital yang baik, konektivitas dengan ekosistem digital dan memberikan promosi yang menarik.

Penelitian (Lestari et al., 2023), (Veraniazzahra et al., 2023), (Sulistianingsih & Trishananto, 2021), (Nurdin et al., 2020), dan (Veonnita & Rojuaniah, 2022) menjelaskan bahwa persepsi manfaat memberikan pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Dalam halnya persepsi manfaat memberikan pengaruh positif dan signifikan dikarenakan pengguna bank digital menganggap bahwa manfaat yang diberi oleh bank digital akan digunakan hingga di masa yang akan datang, serta tidak hanya memberikan kemudahan akan tetapi memberikan manfaat bagi pengguna bank digital itu sendiri.

H2: Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

2.3.3 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital

Persepsi risiko memengaruhi sikap pengambilan keputusan dari penggunaan teknologi informasi. Persepsi risiko juga konsekuensi yang dimiliki oleh pengguna terhadap potensi ataupun hal-hal negative yang terjadi dikemudian hari nanti. Persepsi risiko yang diterima oleh pengguna saat menggunakan bank digital belum tentu memberikan dampak negative, dikarenakan persepsi risiko ini tergantung dari kepercayaan pengguna akan bank digital tersebut seberapa sensitifnya layanan tersebut menjaga privasi dari pengguna itu. Sebagai contohnya menggunakan fitur keamanan yang kuat, tetap waspada terhadap penipuan, memantau aktivitas akun secara rutin, dan pengguna dapat meminimalkan risiko tersebut. Oleh karena itu, jika persepsi risiko tinggi maka minat menggunakan bank digital seabank cenderung menurunkan minat menggunakan, akan tetapi dalam situasi-situasi tertentu pengguna bisa tetap tertarik atau bahkan lenih tertarik menggunakan bank digital seabank dikarenakan mereka menilai bahwa manfaat yang ditawarkan jauh lebih besar, mereka juga percaya bahwa risiko dapat dikelola dengan baik atau pengaruh sosial dan pengalaman positif dari orang lain.

Penelitian dari (Lestari et al., 2023), (Mileniumiati et al., 2023) dan (Hartono, 2023) menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Persepsi risiko yang diterima oleh pengguna bank digital memberikan tingkatan terhadap kehati-hatian dalam menggunakan bank digital dan tingkat kehati-hatian dalam membagikan informasi diri.

H3: Persepsi risiko berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital

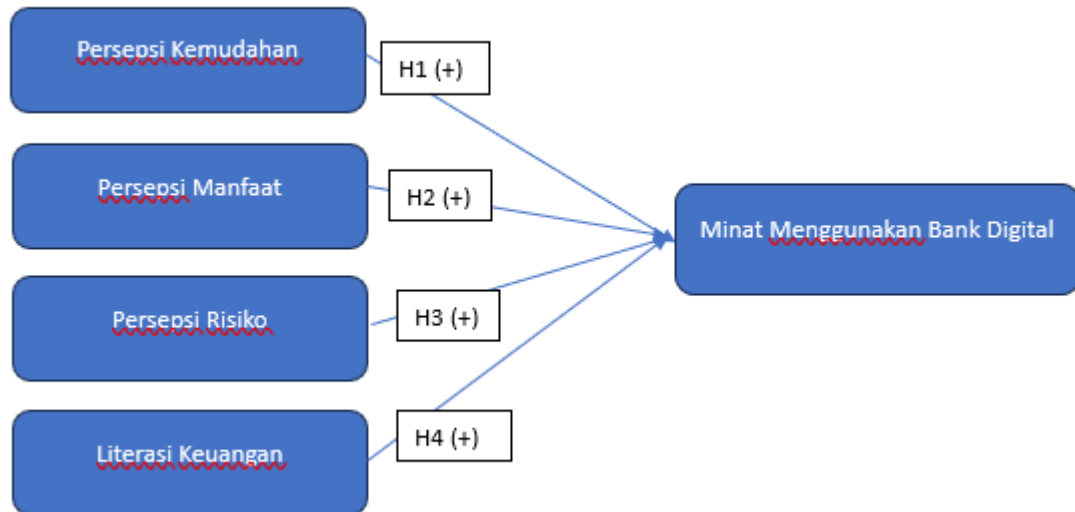
Literasi keuangan adalah pengetahuan untuk memahami akan pengelolaan keuangan yang baik dan benar. Hal yang dapat mencakup pengetahuan itu seperti manfaat yang diberikan layanan, kemudahan, dan risiko yang diterima oleh pengguna. Menurut *Theory Planned of Behavior* (TPB), bahwasan literasi keuangan dapat mempunyai peran penting dalam melakukan suatu perilaku yang biasanya dipengaruhi akan sikap terhadap perilaku, norma subjektif dan persepsi control perilaku. Literasi keuangan dalam meningkatkan minat menggunakan bank digital dapat dilihat melalui sikap perilaku dalam mengetahui manfaat dan cara mengelola risiko bank digital memberikan sikap terhadap pengguna bank digital lebih positif, pengaruh positif dari orang-orang yang paham akan literasi keuangan meningkatkan tekanan sosial untuk menggunakan bank digital serta control perilaku pengguna bank digital memiliki rasa kompetensi dan keyakinan dalam mengelola literasi keuangan.

Penelitian dari (Susetyo & Firmansyah, 2023), (Susanti & Susanti, 2021), (Nurdin et al., 2020), Muhammad Basri & Muarif Leo, (2023) dan (Arnes, 2022) menyatakan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami dan menggunakan berbagai konsep dan keterampilan keuangan secara efektif. Literasi keuangan memungkinkan individu untuk membuat keputusan keuangan yang baim dan bertanggung jawab, dan dapat membantu mencapai stabilitas keuangan dan tujuan keuangan untuk jangka panjang. Apabila literasi keuangan pengguna bank digital tinggi maka akan meningkatkan minat menggunakan bank digital dikarenakan pemahaman dasar keuangan, perencanaan keuangan, pengetahuan tentang keuangan, pengetahuan tentang risiko dan keamanan, serta manajemen keuangan yang dimiliki pengguna bank digital.

H5: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

2.4 Kerangka Penelitian

Gambar 2. 3 Kerangka Penelitian



BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel

Populasi adalah sekelompok individu yang memenuhi kriteria tertentu dan dipilih sebagai subjek penelitian. Populasi ini dapat dijadikan sebagai penentu sampel yang akan digunakan dalam suatu penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika (S1) Universitas Islam Indonesia. Untuk itu populasi yang digunakan dari Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia Strata -1 (S1) pada tahun 2023 melalui sumber PDDIKTI Kementerian Budaya.

Tabel 3. 1

Jumlah Populasi Mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Strata – 1 (S1) Tahun 2023

No.	Program Studi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Strata – 1 (S1)	Jumlah Mahasiswa
1.	Prodi Akuntansi	1.370
2.	Prodi Manajemen	2.194
3.	Prodi Ilmu Ekonomi	836
Total		4.400

Sumber: <https://pddikti.kemdikbud.go.id>

Sampel merupakan bagian dari populasi yang dijadikan objek penelitian. Metode penelitian sampel yaitu *non probability sampling* dengan *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu dan peneliti menganggap bahwa seseorang atau sesuatu tersebut memiliki informasi yang diperlukan bagi penelitian. Untuk menentukan sampel penelitian menggunakan rumus dari (Space, 2013).

Tabel 3. 2

Tabel Penentuan Besar Sampel (Space, 2013)

<i>N</i>	<i>S</i>	<i>N</i>	<i>S</i>	<i>N</i>	<i>S</i>
85	70	440	205	4000	351
90	73	460	210	4500	354
95	76	480	214	5000	357
100	80	500	217	6000	361
110	86	550	226	7000	364
120	92	600	234	8000	367
130	97	650	242	9000	368
140	103	700	248	10 000	370
150	108	750	254	15 000	375
160	113	800	260	20 000	377
170	118	850	265	30 000	379
180	123	900	269	40 000	380
190	127	950	274	50 000	381
200	132	1000	278	75 000	382
210	136	1100	285	1 000 000	384

Dalam penelitian ini jumlah populasi yang digunakan dari Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia Strata -1 (S1) pada tahun 2023 adalah sejumlah 4.400. Oleh karena itu, dari tabel diatas dapat disimpulkan bahwa melalui jumlah populasi sebesar 4.400 mendapatkan sampel penelitian sebesar 356.

3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer yang akan diperoleh melalui hasil pengisian kuesioner online oleh responden ialah mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia yang mengetahui atau menggunakan bank digital (seabank). Dalam hal ini sumber data menggunakan data primer ini memiliki tujuan agar peneliti mendapatkan informasi data secara langsung dalam penelitian ini. Adapun skala angka dan keterangan sebagai berikut:

Tabel 3. 3 Skala Angka dan Keterangan

Keterangan	Skor
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Setuju	3
Sangat Setuju	4

Teknik pengumpulan data ini menggunakan *non probability sampling* menggunakan metode *purposive sampling*, penelitian ini dilakukan berdasarkan kriteria atau karakteristik yang ditentukan oleh peneliti.

3.3 Variabel dan Pengukuran Variabel

3.3.1 Variabel Dependen

Pada penelitian ini variabel dependen atau variabel terikatnya adalah minat menggunakan bank digital (Y). Minat menggunakan bank digital adalah kecenderungan atau minat individu untuk menggunakan layanan bank digital yang disediakan secara digital melalui platform.

Tabel 3. 4 Indikator Pengukuran Variabel Dependen

No	Pertanyaan	Referensi
1	Saya akan menggunakan bank digital untuk kehidupan sehari-hari.	(Davis, 1989) dan (Aisyah, 2023)
2	Saya akan merekomendasikan sistem bank digital ini kepada orang lain	
3	Saya akan menggunakan sistem bank digital ini di masa mendatang	
4	Saya berpikir untuk menggunakan sistem bank digital ini sesering mungkin	

3.3.2 Variabel Independen

Pada penelitian ini ada variabel independent untuk (X1) persepsi kemudahan, (X2) persepsi manfaat, (X3) persepsi risiko, dan (X4) literasi keuangan.

Persepsi kemudahan (X1) adalah keyakinan dari individu untuk memahami sistem informasi yang mudah dipelajari dan digunakan. Persepsi kemudahan menjadi salah satu faktor penentu individu memiliki niat untuk menerapkan atau menggunakan sistem informasi dan menjadikan pengguna yang actual akan teknologi.

Persepsi manfaat (X2) adalah kepercayaan pengguna bahwa suatu teknologi membantu mencapai tujuan dan memberikan nilai tambah. Persepsi manfaat menjadi salah satu faktor dalam memengaruhi keputusan individu untuk menerapkan atau menggunakan layanan bank digital.

Persepsi risiko (X3) merupakan konsekuensi yang dimiliki oleh pengguna terhadap potensi ataupun hal-hal negative yang terjadi dikemudian hari nanti.

Literasi keuangan (X4) adalah pengetahuan pengelolaan keuangan yang baik dan benar. Literasi keuangan mencakup pengetahuan itu seperti manfaat yang diberikan layanan, kemudahan, dan risiko yang diterima oleh pengguna.

Variabel independent ini diukur menggunakan kuesioner online dan diukur melalui 12 (lima belas) pertanyaan yang dikembangkan dari kuesioner penelitian (Lestari et al., 2023), (Siregar et al., 2023) dan (Awwa et al., 2024).

Tabel 3. 5 Indikator Pengukuran Variabel Independen

Variabel	Pertanyaan	Referensi
Persepsi Kemudahan (X1)	Dengan adanya bank digital memberikan kemudahan dalam transaksi	(Lestari et al., 2023) dan (Davis, 1989)
	Dengan diciptakannya bebas biaya admin bank digital dapat memberikan kenyamanan	
	Dengan adanya kemudahan sistem dan layanan bank digital membuat para pengguna mudah memahaminya	

Variabel	Pertanyaan	Referensi
Persepsi Manfaat (X2)	Saya percaya sistem bank digital ini akan meningkatkan kinerja saya	(Siregar et al., 2023) dan (Davis, 1989)
	Saya merasa bahwa menggunakan sistem bank digital bermanfaat dalam pekerjaan saya	
	Penggunaan bank digital akan meningkatkan efektivitas dan produktiviyas saya dalam sehari-hari	

Variabel	Pertanyaan	Referensi
Persepsi Risiko (X3)	Saya tidak khawatir bahwa sistem bank digital mungkin tidak berfungsi sebagaimana mestinya	(Lestari et al., 2023) dan (Davis, 1989)
	Saya merasa bank digital tidak lebih rentan terhadap risiko keamanan dibandingkan dengan bank konvensional	

	Saya tidak merasa dirugikan jika tidak mendapatkan bunga tabungan setiap hari di bank digital	
--	---	--

Variabel	Pertanyaan	Referensi
Literasi Keuangan (X4)	Saya mengetahui manfaat layanan yang diberikan bank digital	(Lestari et al., 2023) dan (Ajzen, 1991)
	Saya mengetahui risiko menggunakan bank digital	
	Saya mengetahui kemudahan penggunaan bank digital	

3.4 Formulasi Hipotesis

Fomulasi hipotesis dari penelitian ini adalah:

$H0_1 > 0$: Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$HA_1 \leq 0$: Persepsi kemudahan tidak berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$H0_2 > 0$: Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$HA_2 \leq 0$: Persepsi manfaat tidak berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$H0_3 > 0$: Persepsi risiko berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$HA_3 \leq 0$: Persepsi risiko tidak berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$H0_4 > 0$: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

$HA_4 \leq 0$: Literasi keuangan tidak berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

3.5 Teknik Pengujian dan Hipotesis

3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistic deskriptif adalah metode yang menggambarkan atau mendeskripsikan respon dan variabel dalam penelitian. Statistic deskriptif memberikan gambaran melalui dapat dilihat melalui nilai minimum, maksimum, mean dan standar deviasi dari jawaban responden untuk setiap variabelnya.

3.5.2 Uji Kualitas Data

3.5.2.1 Uji Validitas

Uji validitas ini dilakukan untuk menunjukkan tingkat kevalidan kuesioner yang digunakan dalam penelitian, dari pertanyaan dalam kuesioner dapat mengungkapkan isi yang akan diukur dalam kuesioner maka kuesioner tersebut dinyatakan valid (Ghozali, 2018). Dalam uji validitas ini memiliki tolak ukur untuk mengaitkan di setiap indikator dalam masing-masing variabel. Uji validitas ini membandingkan antara R_{hitung} dengan R_{tabel} . Jika nilai $R_{hitung} > R_{tabel}$ dinyatakan valid, apabila $R_{hitung} < R_{tabel}$ dinyatakan tidak valid untuk digunakan.

3.5.2.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk menyatakan kuesioner penelitian ini data variabel penelitian reliabel atau tidak. Menurut (Ghozali, 2018), uji reliabilitas ini adalah untuk mengukur kuesioner yang menjadi indikator variabel, agar kuesioner ini konsisten atau stabil dalam waktu ke waktu. Uji reliabilitas ini diukur menggunakan *Alpha Cronbach* yang menjadi fungsi untuk mengetahui pengaruh dari setiap variabel independent dan variabel depende. Dalam halnya nilai *Alpha Cronbach* lebih dari 0,6.

3.5.3 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik merupakan model untuk mengetahui apakah regresi tersebut baik atau tidak, serta pengujian tersebut memberikan kepastian akan persamaan regresi yang diperoleh memiliki ketepatan dalam estimasi dan konsisten (Ghozali, 2018).

3.5.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang menyatakan apakah data variabel independent dan dependen memiliki distribusi normal atau tidak, pengujian ini menggunakan uji *Kolmogorov Smirnov*. Dinyatakan data tersebut berdistribusi normal apabila nilai probabilitas $> 0,05$, sebaliknya apabila nilai probabilitas $< 0,05$ maka data tidak berdistribusi normal (Ghozali, 2018).

3.5.3.2 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk menemukan ketimpangan pada residual dari satu pengamatan dengan pengamatan lainnya. Menurut (Ghozali, 2018), bahwa dinyatakan tidak terjadi heteroskedastisitas berarti model regresi tersebut baik. Apabila nilai absolut residul pada variabel independen $> 0,05$, maka tidak terjadi heteroskedastisitas. Sebaliknya, apabila nilai absolut residual pada variabel independent $< 0,05$ maka terjadi heteroskedastisitas.

3.5.3.3 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk menemukan korelasi antara variabel independent. Dalam hal ini, untuk menemukan adanya multikolinearitas dengan melihat nilai dari VIF < 10 dan nilai tolerance $> 0,1$ atau 10% yang menyatakan bahwa tidak terjadi multikolinearitas (Ghozali, 2018).

3.5.4 Analisis Regresi Berganda

Untuk melakukan analisis regresi berganda dalam halnya menentukan hubungan antara variabel independent dan variabel dependen. Berikut ini merupakan persamaan analisis regresi berganda:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \varepsilon$$

Keterangan:

Y: Minat menggunakan bank digital

X1: Persepsi Kemudahan

X2: Persepsi Manfaat

X3: Persepsi Risiko

X4: Literasi Keuangan

α :Konstanta

ε :Error

β : Koefisien Regresi

3.5.5 Uji Hipotesis

3.5.5.1 Uji T

Uji t dilakukan untuk menyatakan seberapa jauh variabel independent yang digunakan dalam penelitian secara individual dalam menerangkan variabel dependen secara parsial (Ghozali, 2018). Apabila nilai signifikan $< 0,05$ dan arah koefisien regresinya sesuai dengan hipotesis dapat dinyatakan variabel independent berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Sebaliknya,

apabila nilai signifikan $> 0,05$ maka variabel independent tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

3.5.5.2 Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi dari variabel dependen, nilai koefisien determinasi (R^2) memiliki range angka 0 sampai 1, dimana jika semakin besar nilai koefisien determinasi (R^2) maka akan semakin besar kemampuan dari variabel independent dalam menjelaskan variabel dependen (Ghozali, 2018).

3.5.5.3 Uji F

Uji F menyatakan bahwa seluruh variabel independent yang dimasukkan dalam model regresi memiliki pengaruh yang sama terhadap variabel dependen. Uji f dapat dinyatakan layak dapat dilihat dari nilai signifikansi. Apabila nilai signifikansi $> 0,05$ maka penelitian tidak layak digunakan. Sebaliknya apabila nilai signifikansi $< 0,05$ maka penelitian layak digunakan (Ghozali, 2018).

BAB IV

ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN

4.1 Hasil Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan metode kuesioner yang diakumulasi dengan bantuan *Google form* yang disebarakan kepada mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia Strata 1 (S1). Dalam penelitian ini terkumpul 356 responden, akan tetapi yang dapat diolah sejumlah 350. Dikarenakan karakteristik dari sampel harus mempunyai kepemilikan bank digital. Oleh karena itu, ada 6 responden yang tidak mempunyai bank digital atau tidak menjawab kepemilikan bank digital.

4.2 Analisis Karakteristik Responden

Analisis karakteristik responden merupakan gambaran karakteristik pengguna bank digital oleh seluruh mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Ada beberapa ciri-ciri yang mencakupi dalam penelitian ini seperti Angkatan, program studi, gender, apakah memiliki tabungan di bank digital dan jika anda memiliki tabungan bank digital.

4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan

Hasil yang diperoleh setelah penyebaran kuesiner sebagai berikut:

Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan

Angkatan	Jumlah	Persentase
2019	2	0.6%
2020	80	22.5%
2021	100	28.7%
2022	118	33.2%
2023	50	14.9%
Total	350	100%

Berdasarkan **Tabel 4.1** menunjukkan bahwa mayoritas responden merupakan Angkatan 2022 sebesar 33.2%. Oleh karena itu, jumlah mayoritas responden yang menggunakan bank digital berdasarkan Angkatan adalah Angkatan 2022.

4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi

Hasil yang diperoleh setelah penyebaran kuesioner sebagai berikut:

Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi

Program Studi	Jumlah	Persentase
Akuntansi	190	53.8%
Manajemen	80	22.5%
Ilmu Ekonomi	80	23.7%
Total	350	100%

Berdasarkan **Tabel 4.2** menunjukan bahwa responden mayoritas berasal dari Program Studi Akuntansi sebesar 53.8%.

4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender

Hasil yang diperoleh setelah penyebaran kuesioner sebagai berikut:

Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender

Gender	Jumlah	Persentase
Laki-Laki	186	53.5%
Perempuan	164	46.5%
Total	350	100%

Berdasarkan **Tabel 4.3** menunjukkan bahwa mayoritas responden adalah Laki-laki sebesar 53.5%.

4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Digital

Hasil yang diperoleh setelah penyebaran kuesioner sebagai berikut:

Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Digital

Kepemilikan Tabungan di Bank Digital	Jumlah	Persentase
Ya	350	100%
Tidak	0	0%
Total	350	100%

Berdasarkan **Tabel 4.4** menunjukkan mayoritas responden yang menjawab apakah memiliki tabungan di bank digital adalah Ya sebesar 100%. Hal ini menunjukkan bahwa jumlah responden yang menjawab Ya adalah responden yang memiliki tabungan di bank digital.

4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Nama Bank Digital

Hasil yang diperoleh setelah penyebaran kuesioner sebagai berikut:

Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Nama Bank Digital

Nama Bank Digital	Jumlah	Persentase
Seabank	93	25.9%
Bank Jago	51	14.9%
BNC	22	6.8%
HiBank	27	7.6%
BCA Digital	82	23.4%
Allo Bank	42	12.4%
Bank Raya	18	5.1%
Lainnya	15	3.9%
Total	350	100%

Berdasarkan **Tabel 4.5** menunjukkan bahwa mayoritas responden yang memiliki tabungan bank digital ialah Seabank sebesar 25.9%.

4.3 Uji Instrumen

3.5.6 Uji Validitas

Uji validitas adalah uji yang mengidentifikasi pernyataan-pernyataan dalam suatu kuesioner yang harus perlu dihapus atau diubah karena dianggap tidak relevan (Ghozali, 2018). Uji validitas dinyatakan valid apabila nilai r hitung $>$ r tabel maka hasil tersebut dinyatakan valid, sebaliknya apabila r hitung $<$ r tabel maka hasil dinyatakan tidak valid. Oleh karena itu, r tabel yang digunakan *degree of freedom* (df) adalah 350 dengan nilai r tabel sebesar 0,1045 serta α adalah 5%. Berikut adalah tabel hasil uji validitas sebagai berikut:

Tabel 4. 6 Uji Validitas

Variabel	Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
Minat Menggunakan Bank Digital	Y1.1	0,592	0,1045	Valid
	Y1.2	0,578	0,1045	Valid
	Y1.3	0,530	0,1045	Valid
	Y1.4	0,654	0,1045	Valid
Kemudahan	X1.1	0,538	0,1045	Valid
	X1.2	0,677	0,1045	Valid
	X1.3	0,643	0,1045	Valid
Manfaat	X2.1	0,670	0,1045	Valid
	X2.2	0,655	0,1045	Valid
	X2.3	0,704	0,1045	Valid
Risiko	X3.1	0,817	0,1045	Valid
	X3.2	0,737	0,1045	Valid
	X3.3	0,777	0,1045	Valid
Literasi	X4.1	0,713	0,1045	Valid
	X4.2	0,705	0,1045	Valid
	X4.3	0,714	0,1045	Valid

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Uji validitas ini bertujuan untuk mengetahui dan memeriksa valid atau tidaknya pertanyaan suatu kuesioner yang disebarkan. Berdasarkan **Tabel 4.6** diatas, menyatakan semua pertanyaan pada setiap variabel mempunyai r tabel sebesar 0,1045 dan r hitung lebih besar dari r tabel, maka dapat disimpulkan bahwa semua pertanyaan pada variabel minat, kemudahan, manfaat, risiko dan literasi adalah valid atau layak untuk digunakan sebagai instrument penelitian.

3.5.7 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ini adalah untuk mengukur kuesioner yang menjadi indikator variabel, agar kuesioner ini konsisten atau stabil dalam waktu ke waktu (Ghozali, 2018). Uji reliabilitas ini diukur menggunakan *Alpha Cronbach* yang menjadi fungsi untuk mengetahui pengaruh dari setiap variabel independent dan variabel depende. Dalam halnya nilai *Alpha Cronbach* lebih dari 0,6.

Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	N of Items	Keterangan
Minat Menggunakan Bank Digital	0,957	4	Reliabel
Persepsi Kemudahan	0,944	3	Reliabel
Persepsi Manfaat	0,962	3	Reliabel
Persepsi Risiko	0,952	3	Reliabel
Literasi Keuangan	0,962	3	Reliabel

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan **Tabel 4.7** diatas, menyatakan bahwa hasil dari uji reliabilitas memiliki nilai *Cronbach's Alpha* untuk minat menggunakan bank digital sebesar 0,957, persepsi kemudahan sebesar 0,944, persepsi manfaat sebesar 0,962, persepsi risiko sebesar 0,952, dan literasi keuangan sebesar 0,962. Dari keempat nilai *Cronbach's Alpha* dari variabel lebih besar dari 0,60, maka dapat disimpulkan bahwa variabel dalam penelitian ini dinyatakan reliabel untuk menjadi instrument penelitian.

4.4 Statistik Deskriptif

Statistic deskriptif adalah metode yang menggambarkan atau mendeskripsikan respon dan variabel dalam penelitian (Ghozali, 2018). Statistic deskriptif memberikan gambaran melalui dapat dilihat melalui nilai minimum, maksimum, mean dan standar deviasi dari jawaban responden untuk setiap variabelnya.

Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif

Variabel	N	Mean	Median	Max	Min	Std.Deviasi
Minat Menggunakan Bank Digital	350	15.1829	15.00	16	12	0.84348
Persepsi Kemudahan	350	11.2343	11.00	12	8	0.93452
Persepsi manfaat	350	11.1429	11.00	12	6	1.09028
Persepsi Risiko	350	10.6057	11.00	12	6	1.50223
Literasi Keuangan	350	11.3857	11.00	12	8	0.91928

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan **Tabel 4.8** diatas, variabel minat menggunakan bank digital dari 350 responden memiliki nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 15.1829 dan nilai *Median* sebesar 15.00. Nilai terendah (*minimum*) sebesar 12, dengan nilai tertinggi (*maximum*) sebesar 16. Serta, memiliki nilai standar deviasi (*standard deviation*) sebesar 0.84348. Hal ini menunjukkan bahwa nilai standar deviasi di variabel minat menggunakan bank digital lebih rendah dari nilai rata-rata yang artinya variasi data sudah baik.

Selanjutnya, variabel persepsi kemudahan dari 350 responden memiliki nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 11,2343 dan nilai *Median* sebesar 11.00. Nilai terendah (*minimum*) sebesar 8, dengan nilai tertinggi (*maximum*) sebesar 12. Serta, memiliki nilai standar deviasi (*standard deviation*) sebesar 0.93452. Hal ini menunjukkan bahwa nilai standar deviasi di variabel persepsi kemudahan lebih rendah dari nilai rata-rata yang artinya variasi data sudah baik.

Selanjutnya, variabel persepsi manfaat dari 350 responden memiliki nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 11.1429 dan nilai *Median* sebesar 11.00. Nilai terendah (*minimum*) sebesar 6, dengan nilai tertinggi (*maximum*) sebesar 12. Serta, memiliki nilai standar deviasi (*standard deviation*) sebesar 1.09028. Hal ini menunjukkan bahwa nilai standar deviasi di variabel persepsi kemudahan lebih rendah dari nilai rata-rata yang artinya variasi data sudah baik.

Selanjutnya, variabel persepsi risiko dari 350 responden memiliki nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 10.6057 dan nilai *Median* sebesar 11.00. Nilai terendah (*minimum*) sebesar 6, dengan nilai tertinggi (*maximum*) sebesar 12. Serta, memiliki nilai standar deviasi (*standard deviation*) sebesar 1.50223. Hal ini menunjukkan bahwa nilai standar deviasi di variabel persepsi kemudahan lebih rendah dari nilai rata-rata yang artinya variasi data sudah baik.

Selanjutnya, variabel literasi keuangan dari 350 responden memiliki nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 11.3857 dan nilai *Median* sebesar 11.00. Nilai terendah (*minimum*) sebesar 8, dengan nilai tertinggi (*maximum*) sebesar 12. Serta, memiliki nilai standar deviasi (*standard deviation*) sebesar 0.91928. Hal ini menunjukkan bahwa nilai standar deviasi di variabel persepsi kemudahan lebih rendah dari nilai rata-rata yang artinya variasi data sudah baik.

4.5 Analisa data

4.5.1 Uji Asumsi Klasik

a. Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji dan mengetahui normal atau tidak data yang didistribusikan (Ghozali, 2018). Apabila nilai residual $> 0,05m$ maka dapat dinyatakan data tersebut berdistribusi normal. Dalam penelitian ini uji normalitas menggunakan Analisa *Kolmogrov-Smirnov Test*

Tabel 4. 9 Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	
Asymp.Sig.(2-tailed)	Keterangan
0,054	Berdistribusi Normal

Sumber Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan **Tabel 4.9** diatas, dapat dinyatakan bahwa nilai Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar $0,054 > 0,05$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa berdistribusi dengan normal dan layak digunakan untuk analisis selanjutnya.

b. Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada ketidaksamaan antar variance residual dari pengamatan ke pengamatan lainnya (Ghozali, 2018). Jika nilai signifikansi (Sig.) $> 0,05$ maka dapat dinyatakan tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi, sebaliknya jika $< 0,05$ maka terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi.

Tabel 4. 10 Heteroskedastisitas

Variabel	Sig.	Keterangan
Persepsi Kemudahan	0,100	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas
Persepsi Manfaat	0,078	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas
Persepsi Risiko	0,207	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas
Literasi Keuangan	0,131	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan **Tabel 4.10** diatas, menunjukkan bahwa nilai signifikansi (Sig.) yang dihasilkan dari uji heteroskedastisitas lebih besar dari 0,05. Maka dari itu, dapat dinyatakan bahwa semua variabel dalam penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas.

c. Multikolinearitas

Uji multikolinearitas memiliki tujuan dalam mengetahui model regresi yang terdapat korelasi antar variabel independent atau tidak. Jika nilai *tolerance* > 0.1 dan jika nilai VIF < 10 maka dinyatakan tidak terjadi multikolinearitas.

Tabel 4. 11 Multikolinearitas

Variabel	Tolerance		Keterangan
	Tolerance	VIF	
Persepsi Kemudahan	0,724	1,381	Tidak Terjadi Multikolinearitas
Persepsi Manfaat	0,759	1,318	Tidak Terjadi Multikolinearitas
Persepsi Risiko	0,967	1,034	Tidak Terjadi Multikolinearitas
Literasi Keuangan	0,689	1,452	Tidak Terjadi Multikolinearitas

Sumbr: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan Tabel 4.11 diatas, menunjukkan bahwa nilai *Tolerance* dan nilai VIF yang dihasilkan dalam uji multikolinearitas lebih besar dari nilai *Tolerance* (0,10) dan nilai VIF (<10). Maka dari itu, dapat disimpulkan bahwa semua variabel tidak terjadi gejala multikolinearitas.

4.5.2 Analisis Regresi Berganda

Uji regresi berganda adalah rangkaian uji yang dilakukan untuk mengetahui persamaan regresi dalam penelitian ini (Ghozali, 2018).

Tabel 4. 12 Analisis Regresi Berganda

Variabel	Koefisien Regresi
Konstanta	9.757
Persepsi Kemudahan	0.141
Persepsi Manfaat	0.242
Persepsi Risiko	-0.138
Literasi Keuangan	0.229

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan Tabel 4.12 diatas, maka model regresi yang didapat sebagai berikut:

$$Y = 9.757 + 0.141X_1 + 0.242X_2 + (-0.138)X_3 + 0.229X_4 + \varepsilon$$

1. Konstanta

Pada tabel diatas, nilai yang diperoleh konstanta dari persamaan regresi sebesar 9.757. Nilai ini dapat diartikan bahwa variabel persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi risiko dan literasi keuangan tidak terdapat perubahan sebesar 9.757.

2. Persepsi Kemudahan

Nilai yang diperoleh dari koefisien regresi variabel persepsi kemudahan sebesar 0.141. Dapat disimpulkan bahwa apabila persepsi kemudahan semakin tinggi maka minat menggunakan bank digital akan semakin tinggi dan begitu juga sebaliknya.

3. Persepsi Manfaat

Nilai yang diperoleh dari koefisien regresi variabel persepsi manfaat sebesar 0.242. Dapat disimpulkan bahwa apabila persepsi manfaat semakin tinggi maka minat menggunakan bank digital akan semakin tinggi dan begitu juga sebaliknya.

4. Persepsi Risiko

Nilai yang diperoleh dari koefisien regresi variabel persepsi risiko sebesar (-0.138). Dapat disimpulkan bahwa apabila persepsi risiko semakin tinggi maka minat menggunakan bank digital akan semakin rendah dan begitu juga sebaliknya.

5. Literasi Keuangan

Nilai yang diperoleh dari koefisien regresi variabel literasi keuangan sebesar 0.229. Dapat disimpulkan bahwa apabila literasi keuangan semakin tinggi maka minat menggunakan bank digital akan semakin tinggi dan begitu juga sebaliknya.

4.5.3 Uji Hipotesis (Uji T)

Uji t dilakukan untuk menyatakan seberapa jauh variabel independent yang digunakan dalam penelitian secara individual dalam menerangkan variabel dependen secara parsial (Ghozali, 2018). Apabila nilai signifikan $< 0,05$ dan arah koefisien regresinya sesuai dengan hipotesis dapat dinyatakan variabel independent berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Sebaliknya, apabila nilai signifikan $> 0,05$ maka variabel independent tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Tabel 4. 13 Uji Hipotesis (Uji T)

Variabel	Koefisien Regresi	Sig.	
Konstanta	9.757	0.000	
Persepsi Kemudahan	0.141	0.002	Diterima
Persepsi Manfaat	0.242	0.000	Diterima
Persepsi Risiko	-0.138	0.000	Tidak Diterima
Literasi Keuangan	0.229	0.000	Diterima

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan hasil uji statistic diatas, maka dapat diartikan sebagai berikut:

1. Persepsi Kemudahan

Hipotesis pertama (H1) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Pada **Tabel 4.13** dapat dilihat bahwa variabel persepsi kemudahan (X1) memiliki nilai signifikan sebesar 0,002 dan nilai koefisien regresi sebesar 0.141. Oleh karena itu, penelitian ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari 0,05 dan nilai koefisien regresi memiliki arah yang positif, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital. Hipotesis 1 yang menyatakan persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital **Diterima**.

2. Persepsi Manfaat

Hipotesis kedua (H2) yang menyatakan bahwa persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Pada **Tabel 4.13** dapat dilihat bahwa variabel persepsi manfaat (X2) memiliki nilai signifikan sebesar 0,001 dan nilai koefisien regresi sebesar 0,242. Oleh karena itu, penelitian ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari 0,05 dan nilai koefisien regresi memiliki arah yang positif, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital. Hipotesis 2 yang menyatakan persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital **Diterima**.

3. Persepsi Risiko

Hipotesis ketiga (H3) yang menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Pada **Tabel 4.13** dapat dilihat bahwa variabel persepsi risiko (X3) memiliki nilai signifikan sebesar 0,000 dan nilai koefisien regresi sebesar -0.138. Oleh karena

itu, penelitian ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari 0,05 dan nilai koefisien regresi memiliki arah yang negative, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan bank digital. Hipotesis 3 menyatakan persepsi risiko berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital, sehingga hipotesis 3 **Ditolak**.

4. Literasi Keuangan

Hipotesis keempat (H4) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Pada **Tabel 4.13** dapat dilihat bahwa variabel literasi keuangan (X4) memiliki nilai signifikan sebesar 0,000 dan koefisien regresi sebesar 0,229. Oleh karena itu, penelitian ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari 0,05 dan nilai koefisien regresi memiliki arah yang positif, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital. Hipotesis 4 menyatakan literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital **Diterima**.

4.5.4 Uji Simultan (Uji F)

Uji F menyatakan bahwa seluruh variabel independent yang dimasukkan dalam model regresi memiliki pengaruh terhadap variabel dependen.

Tabel 4. 14 Uji Simultan (Uji F)

Model	F	Sig.
1	46.413	0,000

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan **Tabel 4.14** diatas, menunjukkan bahwa nilai signifikansi (Sig.) lebih kecil dari 0,05 dan nilai f hitung lebih besar dari f tabel. Maka dapat disimpulkan bahwa penelitian ini layak untuk digunakan.

4.5.5 Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi (R²)

R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,350	0,342	0,68404

Sumber: Data diolah SPSS, 2024

Berdasarkan **Tabel 4.15** diatas, menunjukkan bahwa hasil dari uji koefisien determinasi (R²) sebesar 0,342. Dapat diartikan bahwa variabel persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi risiko dan literasi keuangan mempengaruhi minat menggunakan bank digital sebesar 34,2%. Dan sisanya sebesar 65,8% dipengaruhi oleh faktor lainnya.

4.6 Pembahasan

4.6.1 Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

Berdasarkan hasil uji t yang telah dilakukan peneliti, bahwa nilai signifikan sebesar 0,002 dan nilai koefisien regresi yang positif sebesar 0,141. Maka dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital.

Penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan sebuah ketertarikan dari seberapa sering pengguna menggunakan bank digital sebagai transaksi pembayaran dan kesederhanaan teknologi yang semakin praktis. Penelitian ini sejalan dengan teori TAM (*Theory Of Acceptance Model*) dikarenakan adanya kepercayaan pengguna dalam menggunakan teknologi atau sistem

yang mudah digunakan dan mempengaruhi sikap penggunaan teknologi yang semakin mudah dan semakin besar kemungkinan pengguna akan menggunakannya secara aktif atau terus-menerus. Oleh karena itu, persepsi kemudahan memberikan dampak baik dalam peningkatan teknologi. Hasil penelitian ini sejalan dengan Lestari et al., (2023) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan bank digital, dikarenakan pengetahuan keuangan, pengetahuan digital dan kemudahaan penggunaan dalam berkontribusi pada bank digital.

4.6.2 Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

Berdasarkan hasil uji t yang telah dilakukan oleh peneliti, bahwa nilai signifikan sebesar 0,000 dan koefisien regresi yang positif sebesar 0.242. Dapat disimpulkan bahwa persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital.

Pengguna bank digital minat menggunakan bank digital karena memberikan banyak manfaat, sebaliknya apabila bank digital tidak memberikan manfaat sama sekali pada pengguna, maka pengguna tidak akan minat menggunakan bank digital karena ada berbagai macam pilihan untuk melakukan transaksi. Penelitian ini sejalan dengan teori TAM (*Theory Of Acceptance Model*) dikarenakan keyakinan seorang pengguna bahwa dengan menggunakan bank digital akan memberikan peningkatan dalam kinerja pengguna bank digital itu sendiri dan manfaat menggunakan bank digital memberikan nilai kegunaan dalam melakukan berbagai macam transaksi dengan bank digital. Hasil penelitian ini sejalan dengan Veraniazzahra et al., (2023) yang menyatakan bahwa persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital, dikarenakan manfaat yang diberikan bank digital memudahkan aktivitas pengguna.

4.6.3 Persepsi risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan bank digital

Berdasarkan hasil uji t yang dilakukan oleh peneliti sebesar 0,000 dan koefisien regresi yang negative sebesar -0.138. Maka dapat disimpulkan bahwa persepsi risiko berpengaruh negative terhadap minat menggunakan bank digital.

Penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi risiko memiliki sisi negative yang mana semakin tinggi tingkat ketidakpastian dan konsekuensi yang diterima oleh pengguna bank digital, maka semakin rendah minat menggunakan bank digital serta pengguna akan cenderung lebih menghindari bank digital. Penelitian ini sejalan dengan teori TPB (*Theory Planned of Behavior*) dikarenakan kekhawatiran seorang pengguna mengenai keamanan data pribadi atau risiko penipuan yang didapat dari bank digital serta persepsi risiko juga mempengaruhi sejauh mana seorang pengguna dapat mengendalikan atau mengatasi risiko yang akan terjadi dikemudian hari. Oleh karena itu, pengguna bank digital terkadang merasa tidak mempunyai cukup control dalam mengatasi potensi risiko yang akan diterima. Hal ini sejalan dengan penelitian Priambodo & Prabawani, (2016), yang menyatakan bahwa persepsi risiko berpengaruh negative terhadap minat menggunakan bank digital, dikarenakan semakin tinggi risiko dan konsekuensi yang diterima pengguna bank digital, maka akan semakin rendah minat menggunakan bank digital.

4.6.4 Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

Berdasarkan hasil uji t yang telah diuji oleh peneliti sebesar 0,000 dan koefisien regresi yang positif sebesar 0.229. Maka dapat disimpulkan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital.

Penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memberikan bentuk perilaku mengenai pengetahuan dalam hal keuangan digital serta literasi keuangan juga dapat meningkatkan pengetahuan serta keterampilan mengenai keuangan di bank digital yang baik.

Penelitian ini sejalan dengan teori TPB (*Theory Planned of Behavior*) dikarenakan sebagai kemampuan untuk memahami mengenai manfaat yang diberikan bank digital, memahami kemudahan yang diberikan bank digital serta mengetahui risiko jika menggunakan bank digital. Hal ini sejalan dengan penelitian dari (Muhammad Basri & Muarif Leo, 2023), yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital, dikarenakan dengan adanya literasi keuangan mengenai bank digital memberikan kemampuan dan pengetahuan dalam memilih, mengelola serta memutuskan untuk menggunakan bank digital terbaik menurut pengguna.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang sudah dilakukan ,maka penelitian ini dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital
2. Persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital
3. Persepsi risiko berpengaruh negative terhadap minat menggunakan bank digital
4. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital

5.2 Implikasi Penelitian

1. Bagi pengguna bank digital bahwa variabel persepsi kemudahan, persepsi manfaat, dan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Dari hal tersebut, memberikan kemudahan dan manfaat terhadap pengguna bank digital untuk menggunakan bank digital dalam kehidupan sehari-hari. Serta, dengan adanya literasi keuangan memberikan pengetahuan yang luas mengenai bank digital.
2. Bagi perusahaan bahwa persepsi kemudahan, persepsi manfaat dan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Oleh karena itu, perusahaan akan mendapatkan citra yang baik dari pengguna bank digital dikarenakan memudahkan pengguna bank digital dalam mengimplementasikan dikehidupannya.
3. Bagi pemerintah bahwa persepsi kemudahan, persepsi manfaat dan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Dikarenakan

dengan adanya kemudahan, manfaat dan pemahaman yang lebih baik mengenai inovasi keuangan digital dan memastikan keamanan dari data pengguna bank digital.

4. Bagi penelitian selanjutnya bahwa persepsi kemudahan, persepsi manfaat dan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan bank digital. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan variabel terbaru dalam penelitian.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini yang telah dilakukan terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian, sebagai berikut:

1. Kuesioner penelitian disebarkan bersamaan dengan mahasiswa mengikuti Kuliah Kerja Nyata (KKN) dan libur kuliah, sehingga respon dari responden menjadi rendah dan terdapat kendala dalam mencari responden seperti kesulitan mencari responden yang mempunyai kepemilikan bank digital.
2. Penelitian dengan menggunakan kuesioner belum tentu memperoleh data-data yang valid, sebab peneliti tidak mengetahui para responden benar menggunakan bank digital atau tidak.

5.4 Saran

Berikut ini adalah beberapa saran untuk penelitian selanjutnya dari keterbatasan penelitian ini, agar dipertimbangkan lagi untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut:

1. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan jumlah responden yang lebih luas tidak hanya terpaku kepada Universitas Islam Indonesia dan dapat menambahkan variabel lain yang belum digunakan dalam penelitian ini.

2. Peneliti selanjutnya diharapkan selain menggunakan kuesioner dalam penelitian, dapat menambahkan metode wawancara sehingga data yang diperoleh lebih valid dan mendapatkan kejelasan dari responden.

DAFTAR PUSTAKA

- Aisyah, M. (2023). Efek Perilaku dan Persepsi Milenial terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 12(2), 214–230. <https://doi.org/10.33059/jmk.v12i2.7532>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Health Communication*, 34(11), 1369–1376. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- Arnes, V. O. (2022). *Perkembangan Perbankan Syariah di Era Digital*. 1. <https://kalteng.antaranews.com/berita/588777/ojk-perbankan-syariah-di-kalteng-terus-bertumbuh-sangat-baik>
- Awwa, A. P., Vidiati, C., Selasi, D., & Prat. (2024). *The Influence of the Usage and Interest in Digital Banking Investment on Economic Growth in West Java*. 1, 25–34.
- Bank Indonesia. (2018). Mengetahui financial teknologi. *Bank Indonesia*, 1. <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengetahui-Financial-Teknologi.aspx>
- Burhan, A. F. (2024). 7 Bank Digital Terbesar di Indonesia, SeaBank & Bank Jago Memimpin. *Finansial.Bisnis.Com*. <https://finansial.bisnis.com/read/20240330/90/1753827/7-bank-digital-terbesar-di-indonesia-seabank-bank-jago-memimpin>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Devi Fitriana, & Dedy Kurniawan. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Penggunaan Bank Digital SeaBank menggunakan Modifikasi UTAUT2 dengan Security, Privacy, dan Trust. *Indonesian Journal of Computer Science*, 12(6), 3986–4002. <https://doi.org/10.33022/ijcs.v12i6.3538>
- Febrina Harahap, E., Gede Arya Pering Arimbawa, I., Luh Ketut Ayu Sudha Sucandrawati, N., Widia Nurdiani, T., & Anantadjaya, S. P. (2023). Digital bank transformation: A content analysis of SEABank. *Jurnal Komunikasi Profesional*, 7(3), 383–395. <http://ejournal.unitomo.ac.id/index.php/jkp>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Variabel Pemoderasi. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 23 (2)(1470), 1494.
- Hartono, M. B. (2023). Pengaruh Persepsi Kegunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Berkelanjutan Yang Di Mediasi Oleh Sikap Penggunaan Pada Aplikasi Dompot Digital Ovo Dan Dana (Studi Komparasi Di Kota Pontianak). *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 2(2), 11–22. <https://doi.org/10.56127/jekma.v2i2.671>
- Judijanto, L., Wahyuni, T. A., Adam, B. B., & Siahaan, M. (2023). Inovasi Keuangan dan Transformasi Perbankan : Studi Kasus Pada Pengembangan Layanan Perbankan Digital. *Jurnal Cahaya Mandalika (JCM)*.

- Khrisinta Dewi, E., Lauren Ray, E., Ardanih, F., & APP Jakarta, P. (2023). PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP MINAT NASABAH DALAM PENGGUNAAN RAYA DIGITAL BANK DI PT BANK RAYA INDONESIA Tbk. JAKARTA The Influence of Perceived Ease on Customer Interest in Using Raya Digital Bank at PT Bank Raya Indonesia Tbk. Jakarta. *Nusantara Hasana Journal*, 2(8), 270–279.
- Lestari, W., Fauji, R., Manajemen Keuangan, P., Ekonomi Dan Bisnis, F., Buana Perjuangan Karawang, U., & Karawang, K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Menggunakan Bank Digital (Seabank) (Studi Pada Masyarakat Karawang Timur). *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu*, 12(04), 1140–1154.
- Mileniumiati, N., Nursanta, E., & Masitoh, S. (2023). Pengaruh persepsi keamanan, persepsi manfaat, persepsi risiko dan promosi terhadap kepuasan pengguna dompet elektronik ovo. *Jurnal Cahaya Mandalika (JCM)*, 3, 227–237.
- Muhammad Basri, & Muarif Leo. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Digital Terhadap Preferensi Bank Digital. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 3(4), 421–427. <https://doi.org/10.47065/jtear.v3i4.659>
- Nurdin, N., Azizah, W. N., & Rusli, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. In *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah. Jurnal Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222. <https://www.bi.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Panduan Penyelenggaraan Digital Branch. In *Panduan Penyelenggaraan Digital Branch* (p. 15).
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan layanan uang elektronik (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis SI Undip*, 5(2), 127–135.
- Rinjani, A. N., Nandika, K. A., & Dahnaily, S. (2024). Pengaruh Bank Digital Terhadap Minat Gen Z. *I(4)*, 210–215.
- Siregar, W. S., Nasution, A. I. L., & Nurwani, N. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater. *Jurnal Syntax Transformation*, 4(4), 44–56. <https://doi.org/10.46799/jst.v4i4.710>
- Space, W. L. (2013). Research Methods for Business: A Skill-Building Approach. *Leadership & Organization Development Journal*, 34(7), 700–701. <https://doi.org/10.1108/lodj-06-2013-0079>
- Sudrajat, A. M., & Roslina. (2023). Penerapan Model Penerimaan Teknologi (Tam) Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Aplikasi M-Banking Bni Di Bandar Lampung. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(4), 7583–7597.
- Sulistianingsih, I., & Trishananto, Y. (2021). Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Ulang E-Banking. *Indonesian Journal of Economics, Entrepreneurship and Innovation*, 2(1), 2721–8287. <https://doi.org/10.31960/ijoei.v2i1.1013>

- Susanti, A. P. G., & Susanti, S. (2021). the Influence of Financial Literation, Service Features, and Easy of Use on Using E-Money. *Jae (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, 6(2), 27–37. <https://doi.org/10.29407/jae.v6i2.15921>
- Susetyo, D. P., & Firmansyah, D. (2023). Literasi Ekonomi, Literasi Keuangan, Literasi Digital dan Perilaku Keuangan di Era Ekonomi Digital. *Economics and Digital Business Review*, 4(1), 261–279.
- Veonnita, R., & Rojuaniah, R. (2022). Pengaruh persepsi kemudahan, kegunaan dan kepuasan terhadap loyalitas melalui kepercayaan nasabah pengguna mobile banking BCA. *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 6(1), 68–78. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v6i1.258>
- Veraniazzahra, N., Listiawati, R., dan Perbankan Terapan, K., & Negeri Jakarta, P. (2023). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Credibility, dan Features Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital SeaBank di Jabodetabek. *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen*, 3.
- Wikipedia. (2023). Bank Digital. *Wikipedia*, 1. https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_digital

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Kepada Yth,

Saudara/i

Di tempat

Dengan Hormat,

Perkenalkan saya Dicky Arrahman mahasiswa strata 1 program studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia, yang pada saat ini sedang melaksanakan penelitian untuk memenuhi tugas akhir dengan judul **“Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital”**.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh minat, kemudahan, manfaat, risiko dan literasi keuangan dalam menggunakan bank digital. Berkaitan dengan hal ini, saya memohon ketersediaan saudara/i untuk meluangkan sedikit waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Dalam kuesioner ini tidak ada jawaban benar atau salah disetiap pertanyaan. Jawaban kuesioner yang telah saudara/i pilih diharapkan sesuai dengan kondisi yang dialami sebenarnya. Kerahasiaan seluruh jawaban akan dijamin dan semata-mata hanya digunakan untuk kepentingan penelitian akademis.

Saya ucapkan terima kasih atas kesungguhan dan ketersediaan saudara/i dalam mengisi kuesioner ini. Tanpa bantuan saudara/i penelitian ini tidak dapat terselesaikan.

Peneliti

Dosen Pembimbing

Dicky Arrahman

Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak.

A. IDENTITAS RESPONDEN

NAMA :

ANGKATAN :

PROGRAM STUDI :

GENDER :

Apakah anda memiliki tabungan di bank digital?:

Jika anda memiliki tabungan bank digital? :

Nomor HP/WA :

B. PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Untuk itu pilih jawaban yang sesuai dengan pengalaman saudara/i, semua jawaban tidak ada yang salah maupun benar. Setiap jawaban pada pertanyaan akan diberi skala sebagai berikut:

Keterangan	Skor
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Setuju (S)	3
Sangat Setuju (SS)	4

A. Minat menggunakan bank digital (*seabank*) (Y)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1.	Saya akan menggunakan bank digital untuk kehidupan sehari-hari.				
2	Saya akan merekomendasikan sistem bank digital ini kepada orang lain				
3.	Saya akan menggunakan sistem bank digital ini di masa mendatang				
4.	Saya berpikir untuk menggunakan sistem bank digital ini sesering mungkin				

B. Persepsi Kemudahan (X1)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1.	Dengan adanya bank digital memberikan kemudahan dalam transaksi				
2.	Dengan diciptakannya bebas biaya admin bank digital dapat memberikan kenyamanan				
3.	Dengan adanya kemudahan sistem dan layanan bank digital membuat para pengguna mudah memahaminya				

C. Persepsi Manfaat (X2)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1.	Saya percaya sistem bank digital ini akan meningkatkan kinerja saya				
2.	Saya merasa bahwa menggunakan sistem bank digital bermanfaat dalam pekerjaan saya				
3.	Penggunaan bank digital akan meningkatkan efektivitas dan produktivitas saya dalam sehari-hari				

D. Persepsi Risiko (X3)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
1.	Saya tidak khawatir bahwa sistem bank digital mungkin tidak berfungsi sebagaimana mestinya				
2.	Saya merasa bank digital tidak lebih rentan terhadap risiko keamanan dibandingkan dengan bank konvensional				
3.	Saya tidak merasa dirugikan jika tidak mendapatkan bunga tabungan setiap hari di bank digital				

E. Literasi Keuangan (X4)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
-----	------------	-----	----	---	----

1.	Saya mengetahui manfaat layanan yang diberikan bank digital				
2.	Saya mengetahui risiko menggunakan bank digital				
3.	Saya mengetahui kemudahan penggunaan bank digital				

Lampiran 2 Data Responden

1. Minat Menggunakan Bank Digital

No	Minat menggunakan bank digital					
	M1	M2	M3	M4	Total	Rata-rata
1	4	4	4	4	16	4
2	4	2	4	3	13	4.333333
3	4	3	4	4	15	4.0625
4	4	4	4	4	16	4
5	4	4	4	4	16	4
6	4	4	4	3	15	4.0625
7	4	3	3	3	13	4.0625
8	4	4	4	4	16	4
9	3	3	3	3	12	4
10	4	4	4	3	15	4.0625
11	4	4	4	4	16	4
12	3	3	3	3	12	4
13	3	3	3	3	12	4
14	3	3	3	3	12	4
15	3	3	3	3	12	4
16	3	4	3	3	13	4.0625
17	4	3	3	2	12	4.25
18	3	3	4	3	13	4.0625
19	4	4	4	4	16	4
20	3	3	2	3	11	4.125
21	3	2	4	3	12	4.25
22	3	3	3	3	12	4
23	4	4	4	4	16	4
24	4	4	4	4	16	4
25	3	3	3	3	12	4
26	4	4	4	3	15	4.0625
27	4	4	4	4	16	4
28	3	3	3	3	12	4
29	3	3	3	3	12	4
30	4	4	4	3	15	4.0625
31	3	3	3	3	12	4
32	4	4	4	4	16	4

33	4	4	3	4	15	4.0625
34	4	2	4	4	14	4.375
35	3	2	3	3	11	4.125
36	4	4	4	4	16	4
37	3	4	4	4	15	4.0625
38	4	4	4	4	16	4
39	4	4	3	4	15	4.0625
40	4	4	4	4	16	4
41	4	4	4	4	16	4
42	4	4	4	4	16	4
43	4	4	3	4	15	4.0625
44	4	4	4	4	16	4
45	4	3	4	4	15	4.0625
46	4	4	4	4	16	4
47	4	4	4	3	15	4.0625
48	3	3	4	4	14	4.083333
49	4	3	4	4	15	4.0625
50	4	4	4	4	16	4
51	4	4	4	4	16	4
52	4	3	4	4	15	4.0625
53	4	4	4	3	15	4.0625
54	3	4	4	4	15	4.0625
55	4	4	4	4	16	4
56	4	4	4	4	16	4
57	4	3	4	4	15	4.0625
58	4	4	4	4	16	4
59	3	4	4	3	14	4.083333
60	4	4	4	4	16	4
61	4	3	4	4	15	4.0625
62	4	3	4	4	15	4.0625
63	4	4	4	4	16	4
64	3	4	4	4	15	4.0625
65	4	3	4	4	15	4.0625
66	4	4	4	3	15	4.0625
67	4	4	4	4	16	4
68	4	4	4	3	15	4.0625
69	4	4	3	4	15	4.0625
70	4	4	4	4	16	4
71	4	4	4	3	15	4.0625
72	4	4	4	4	16	4
73	4	4	4	4	16	4
74	4	4	3	3	14	4.083333
75	4	3	4	4	15	4.0625
76	4	4	4	4	16	4
77	4	4	4	4	16	4

78	4	4	4	3	15	4.0625
79	4	4	4	4	16	4
80	4	4	4	4	16	4
81	4	4	4	4	16	4
82	4	4	4	4	16	4
83	4	3	4	4	15	4.0625
84	4	4	4	4	16	4
85	4	3	3	4	14	4.083333
86	4	4	4	4	16	4
87	4	4	4	3	15	4.0625
88	4	3	3	4	14	4.083333
89	4	4	3	4	15	4.0625
90	4	4	4	4	16	4
91	3	4	4	3	14	4.083333
92	4	4	4	4	16	4
93	4	3	4	4	15	4.0625
94	4	4	3	3	14	4.083333
95	4	4	4	4	16	4
96	3	4	4	3	14	4.083333
97	4	4	3	4	15	4.0625
98	4	4	4	4	16	4
99	4	4	4	4	16	4
100	4	4	3	4	15	4.0625
101	4	4	3	4	15	4.0625
102	4	4	4	4	16	4
103	4	4	4	4	16	4
104	4	4	3	4	15	4.0625
105	4	4	3	4	15	4.0625
106	3	4	3	4	14	4.083333
107	4	4	4	3	15	4.0625
108	4	4	4	3	15	4.0625
109	4	4	3	4	15	4.0625
110	4	4	4	4	16	4
111	4	4	4	3	15	4.0625
112	4	4	4	4	16	4
113	4	4	4	3	15	4.0625
114	4	4	3	4	15	4.0625
115	4	4	4	4	16	4
116	4	4	4	3	15	4.0625
117	4	4	4	4	16	4
118	4	3	4	4	15	4.0625
119	4	4	4	4	16	4
120	4	3	4	4	15	4.0625
121	4	4	4	4	16	4
122	4	4	4	3	15	4.0625

123	3	4	4	4	15	4.0625
124	4	4	3	4	15	4.0625
125	4	4	4	3	15	4.0625
126	4	4	4	4	16	4
127	4	4	4	4	16	4
128	4	4	4	4	16	4
129	4	4	3	4	15	4.0625
130	4	4	3	4	15	4.0625
131	3	4	4	3	14	4.083333
132	4	4	4	3	15	4.0625
133	3	4	4	4	15	4.0625
134	4	4	3	4	15	4.0625
135	4	4	4	4	16	4
136	4	3	3	4	14	4.083333
137	4	4	3	4	15	4.0625
138	3	4	4	3	14	4.083333
139	3	4	4	4	15	4.0625
140	4	4	3	4	15	4.0625
141	4	3	4	4	15	4.0625
142	4	4	4	4	16	4
143	4	4	4	3	15	4.0625
144	4	4	3	4	15	4.0625
145	3	4	3	3	13	4.0625
146	4	4	4	4	16	4
147	4	4	4	4	16	4
148	4	4	3	4	15	4.0625
149	3	4	4	4	15	4.0625
150	4	4	3	4	15	4.0625
151	3	4	4	3	14	4.083333
152	4	4	3	4	15	4.0625
153	4	4	3	4	15	4.0625
154	4	3	4	4	15	4.0625
155	4	4	4	4	16	4
156	4	4	3	4	15	4.0625
157	4	3	4	4	15	4.0625
158	4	4	4	4	16	4
159	4	4	3	4	15	4.0625
160	3	4	3	3	13	4.0625
161	4	4	4	4	16	4
162	4	4	4	3	15	4.0625
163	4	4	3	4	15	4.0625
164	4	3	4	4	15	4.0625
165	4	4	4	4	16	4
166	4	3	4	4	15	4.0625
167	4	4	3	4	15	4.0625

168	4	4	3	4	15	4.0625
169	4	4	4	4	16	4
170	4	3	4	4	15	4.0625
171	4	4	3	3	14	4.083333
172	4	3	4	3	14	4.083333
173	4	4	4	4	16	4
174	4	4	4	4	16	4
175	4	4	4	3	15	4.0625
176	4	3	4	3	14	4.083333
177	4	4	4	4	16	4
178	4	4	4	3	15	4.0625
179	3	4	4	4	15	4.0625
180	4	4	4	4	16	4
181	3	4	4	4	15	4.0625
182	4	4	4	3	15	4.0625
183	4	3	4	3	14	4.083333
184	4	4	4	4	16	4
185	3	4	4	3	14	4.083333
186	4	4	3	4	15	4.0625
187	4	4	3	4	15	4.0625
188	4	4	3	4	15	4.0625
189	4	3	4	3	14	4.083333
190	4	4	4	4	16	4
191	4	4	3	4	15	4.0625
192	4	4	4	3	15	4.0625
193	4	4	4	4	16	4
194	4	4	3	4	15	4.0625
195	4	4	3	4	15	4.0625
196	4	4	4	4	16	4
197	4	4	4	4	16	4
198	4	4	3	3	14	4.083333
199	4	4	4	4	16	4
200	4	3	4	4	15	4.0625
201	4	4	4	4	16	4
202	4	4	4	3	15	4.0625
203	4	4	4	4	16	4
204	4	3	4	4	15	4.0625
205	4	3	3	3	13	4.0625
206	4	4	4	4	16	4
207	4	3	4	4	15	4.0625
208	4	3	4	4	15	4.0625
209	4	4	4	4	16	4
210	4	4	4	4	16	4
211	4	4	4	4	16	4
212	4	4	3	4	15	4.0625

213	4	4	4	3	15	4.0625
214	4	3	4	3	14	4.083333
215	4	3	4	4	15	4.0625
216	4	4	4	4	16	4
217	4	4	4	3	15	4.0625
218	4	4	4	4	16	4
219	4	4	4	4	16	4
220	4	4	4	4	16	4
221	3	4	4	4	15	4.0625
222	4	4	4	4	16	4
223	4	4	4	3	15	4.0625
224	4	4	3	4	15	4.0625
225	4	3	4	4	15	4.0625
226	4	4	3	3	14	4.083333
227	3	4	4	4	15	4.0625
228	4	3	4	4	15	4.0625
229	3	3	4	4	14	4.083333
230	4	4	4	3	15	4.0625
231	4	3	4	4	15	4.0625
232	4	4	4	4	16	4
233	4	4	3	4	15	4.0625
234	4	3	4	4	15	4.0625
235	4	4	4	4	16	4
236	4	4	4	4	16	4
237	4	4	3	4	15	4.0625
238	4	3	4	4	15	4.0625
239	4	4	4	4	16	4
240	4	3	4	3	14	4.083333
241	4	4	4	3	15	4.0625
242	4	4	4	3	15	4.0625
243	4	4	3	4	15	4.0625
244	4	4	4	4	16	4
245	4	4	3	4	15	4.0625
246	3	4	4	4	15	4.0625
247	4	4	3	4	15	4.0625
248	4	4	4	4	16	4
249	4	4	4	4	16	4
250	4	4	3	3	14	4.083333
251	4	3	4	4	15	4.0625
252	4	4	4	4	16	4
253	4	4	4	4	16	4
254	4	4	3	3	14	4.083333
255	4	4	4	4	16	4
256	4	4	4	4	16	4
257	4	4	4	4	16	4

258	3	4	3	4	14	4.083333
259	4	3	4	3	14	4.083333
260	4	3	4	4	15	4.0625
261	4	4	4	3	15	4.0625
262	4	4	4	4	16	4
263	4	4	4	4	16	4
264	4	4	4	4	16	4
265	4	3	4	4	15	4.0625
266	4	3	4	4	15	4.0625
267	4	4	4	4	16	4
268	4	3	4	3	14	4.083333
269	4	4	4	3	15	4.0625
270	4	4	4	4	16	4
271	3	4	4	3	14	4.083333
272	4	4	4	4	16	4
273	4	4	4	4	16	4
274	4	3	4	4	15	4.0625
275	4	4	4	3	15	4.0625
276	4	4	4	3	15	4.0625
277	4	4	4	4	16	4
278	4	3	4	4	15	4.0625
279	3	4	3	4	14	4.083333
280	4	4	4	4	16	4
281	4	4	4	3	15	4.0625
282	4	4	3	4	15	4.0625
283	4	3	4	4	15	4.0625
284	4	3	4	3	14	4.083333
285	4	4	3	3	14	4.083333
286	4	4	4	4	16	4
287	4	4	3	4	15	4.0625
288	4	4	4	3	15	4.0625
289	3	3	4	3	13	4.0625
290	3	4	4	4	15	4.0625
291	4	3	4	3	14	4.083333
292	4	4	4	3	15	4.0625
293	4	4	4	3	15	4.0625
294	3	4	4	4	15	4.0625
295	4	4	4	3	15	4.0625
296	4	4	4	4	16	4
297	3	4	4	3	14	4.083333
298	4	4	3	3	14	4.083333
299	4	4	4	3	15	4.0625
300	4	4	4	4	16	4
301	4	4	4	4	16	4
302	4	4	3	4	15	4.0625

303	4	3	4	4	15	4.0625
304	4	4	4	4	16	4
305	4	3	4	3	14	4.083333
306	4	4	4	3	15	4.0625
307	3	4	4	4	15	4.0625
308	4	3	4	3	14	4.083333
309	4	4	4	4	16	4
310	4	3	4	4	15	4.0625
311	4	4	4	3	15	4.0625
312	3	3	4	4	14	4.083333
313	4	4	4	4	16	4
314	4	4	4	4	16	4
315	4	4	4	4	16	4
316	4	3	4	4	15	4.0625
317	4	4	3	3	14	4.083333
318	4	4	4	4	16	4
319	3	4	4	3	14	4.083333
320	4	3	4	4	15	4.0625
321	4	4	4	4	16	4
322	4	4	4	4	16	4
323	3	4	4	4	15	4.0625
324	3	4	4	4	15	4.0625
325	4	4	4	4	16	4
326	4	3	4	4	15	4.0625
327	4	4	4	3	15	4.0625
328	4	4	4	4	16	4
329	4	4	4	4	16	4
330	4	4	4	4	16	4
331	4	4	4	4	16	4
332	4	4	4	4	16	4
333	4	4	4	4	16	4
334	4	4	4	4	16	4
335	4	4	4	4	16	4
336	4	4	4	3	15	4.0625
337	4	4	3	4	15	4.0625
338	4	3	4	4	15	4.0625
339	4	4	4	4	16	4
340	4	3	4	4	15	4.0625
341	4	4	3	4	15	4.0625
342	4	4	4	4	16	4
343	4	4	4	4	16	4
344	4	4	3	4	15	4.0625
345	4	4	4	4	16	4
346	4	4	4	4	16	4
347	4	4	4	4	16	4

348	4	4	4	4	16	4
349	3	3	3	3	12	4
350	4	4	4	4	16	4

2. Persepsi Kemudahan

No	Persepsi Kemudahan				
	PK1	PK2	PK3	Total	Rata-rata
1	4	4	4	12	3
2	3	3	3	9	3
3	4	4	3	11	3.055556
4	4	4	4	12	3
5	4	4	4	12	3
6	4	4	4	12	3
7	4	4	4	12	3
8	4	4	3	11	3.055556
9	4	3	4	11	3.055556
10	4	4	3	11	3.055556
11	4	4	4	12	3
12	3	3	3	9	3
13	3	3	3	9	3
14	4	4	4	12	3
15	3	3	3	9	3
16	4	4	4	12	3
17	4	4	3	11	3.055556
18	4	4	4	12	3
19	4	4	4	12	3
20	3	3	3	9	3
21	3	3	3	9	3
22	3	3	3	9	3
23	4	4	4	12	3
24	4	4	4	12	3
25	3	3	3	9	3
26	3	3	3	9	3
27	3	4	4	11	3.055556
28	4	4	4	12	3
29	4	3	4	11	3.055556
30	3	4	4	11	3.055556
31	3	3	3	9	3
32	4	4	4	12	3
33	4	3	3	10	3.055556
34	4	4	4	12	3
35	3	2	3	8	3.111111
36	4	4	4	12	3
37	4	4	4	12	3

38	4	4	4	12	3
39	4	4	4	12	3
40	4	4	4	12	3
41	3	4	4	11	3.055556
42	4	4	4	12	3
43	4	4	4	12	3
44	4	4	4	12	3
45	4	4	4	12	3
46	4	4	3	11	3.055556
47	4	4	3	11	3.055556
48	4	3	4	11	3.055556
49	4	3	4	11	3.055556
50	4	4	4	12	3
51	4	4	4	12	3
52	4	4	4	12	3
53	4	3	4	11	3.055556
54	4	4	4	12	3
55	3	4	4	11	3.055556
56	3	4	4	11	3.055556
57	4	4	4	12	3
58	4	4	4	12	3
59	4	4	3	11	3.055556
60	3	3	4	10	3.055556
61	4	4	4	12	3
62	4	4	4	12	3
63	4	4	4	12	3
64	4	4	4	12	3
65	4	4	3	11	3.055556
66	4	4	4	12	3
67	4	4	4	12	3
68	4	4	4	12	3
69	3	4	4	11	3.055556
70	4	4	3	11	3.055556
71	4	4	4	12	3
72	4	3	3	10	3.055556
73	4	4	4	12	3
74	4	4	4	12	3
75	4	4	3	11	3.055556
76	4	4	4	12	3
77	4	4	4	12	3
78	4	3	3	10	3.055556
79	4	3	3	10	3.055556
80	3	4	3	10	3.055556
81	3	4	4	11	3.055556
82	4	4	4	12	3

83	3	4	4	11	3.055556
84	4	3	4	11	3.055556
85	4	4	4	12	3
86	4	4	4	12	3
87	4	4	4	12	3
88	4	3	4	11	3.055556
89	4	4	3	11	3.055556
90	3	4	4	11	3.055556
91	4	4	4	12	3
92	4	4	4	12	3
93	4	3	4	11	3.055556
94	4	4	4	12	3
95	4	4	4	12	3
96	4	3	3	10	3.055556
97	4	4	4	12	3
98	4	4	4	12	3
99	4	4	4	12	3
100	4	4	3	11	3.055556
101	3	4	4	11	3.055556
102	3	4	4	11	3.055556
103	3	3	4	10	3.055556
104	4	4	4	12	3
105	4	4	4	12	3
106	4	3	4	11	3.055556
107	4	3	4	11	3.055556
108	4	4	4	12	3
109	4	4	3	11	3.055556
110	4	3	3	10	3.055556
111	4	3	4	11	3.055556
112	4	4	4	12	3
113	4	4	4	12	3
114	4	4	4	12	3
115	4	4	4	12	3
116	3	4	4	11	3.055556
117	4	4	4	12	3
118	4	4	3	11	3.055556
119	4	3	4	11	3.055556
120	4	4	4	12	3
121	4	4	3	11	3.055556
122	4	4	4	12	3
123	4	4	4	12	3
124	3	3	4	10	3.055556
125	4	4	3	11	3.055556
126	4	4	4	12	3
127	3	3	4	10	3.055556

128	4	3	4	11	3.055556
129	4	3	3	10	3.055556
130	4	4	3	11	3.055556
131	4	3	4	11	3.055556
132	4	4	4	12	3
133	4	3	4	11	3.055556
134	4	4	3	11	3.055556
135	3	4	4	11	3.055556
136	4	4	4	12	3
137	4	4	3	11	3.055556
138	3	4	4	11	3.055556
139	4	4	4	12	3
140	4	3	4	11	3.055556
141	4	4	3	11	3.055556
142	4	3	4	11	3.055556
143	4	4	4	12	3
144	4	4	3	11	3.055556
145	4	3	4	11	3.055556
146	4	4	4	12	3
147	4	4	4	12	3
148	4	4	4	12	3
149	4	3	4	11	3.055556
150	4	4	3	11	3.055556
151	4	3	3	10	3.055556
152	4	3	4	11	3.055556
153	4	4	4	12	3
154	3	3	3	9	3
155	4	4	4	12	3
156	3	4	4	11	3.055556
157	4	3	4	11	3.055556
158	4	3	4	11	3.055556
159	4	3	4	11	3.055556
160	4	3	4	11	3.055556
161	4	4	4	12	3
162	3	4	4	11	3.055556
163	4	3	4	11	3.055556
164	3	4	4	11	3.055556
165	4	4	4	12	3
166	3	4	4	11	3.055556
167	4	4	3	11	3.055556
168	4	4	4	12	3
169	4	4	4	12	3
170	4	4	3	11	3.055556
171	4	4	3	11	3.055556
172	4	4	4	12	3

173	4	4	4	12	3
174	4	4	4	12	3
175	4	4	4	12	3
176	4	3	4	11	3.055556
177	4	4	4	12	3
178	4	4	4	12	3
179	4	4	3	11	3.055556
180	4	4	4	12	3
181	4	3	4	11	3.055556
182	4	4	4	12	3
183	3	4	4	11	3.055556
184	4	2	3	9	3.25
185	4	3	4	11	3.055556
186	4	3	4	11	3.055556
187	4	4	4	12	3
188	4	4	3	11	3.055556
189	4	3	3	10	3.055556
190	4	4	4	12	3
191	4	4	3	11	3.055556
192	4	4	4	12	3
193	4	4	4	12	3
194	4	4	4	12	3
195	4	4	3	11	3.055556
196	4	4	4	12	3
197	4	4	4	12	3
198	4	4	3	11	3.055556
199	4	3	4	11	3.055556
200	4	4	4	12	3
201	4	3	4	11	3.055556
202	4	4	4	12	3
203	4	4	4	12	3
204	4	4	4	12	3
205	4	4	4	12	3
206	4	4	4	12	3
207	4	4	4	12	3
208	4	4	4	12	3
209	4	4	4	12	3
210	4	4	4	12	3
211	4	4	4	12	3
212	4	4	3	11	3.055556
213	4	3	4	11	3.055556
214	4	3	4	11	3.055556
215	4	4	4	12	3
216	4	4	3	11	3.055556
217	4	4	3	11	3.055556

218	4	4	4	12	3
219	4	4	4	12	3
220	4	3	3	10	3.055556
221	4	4	4	12	3
222	4	4	4	12	3
223	4	4	3	11	3.055556
224	4	4	3	11	3.055556
225	4	4	4	12	3
226	4	4	4	12	3
227	4	4	4	12	3
228	4	4	3	11	3.055556
229	4	3	4	11	3.055556
230	4	4	4	12	3
231	4	3	4	11	3.055556
232	4	4	4	12	3
233	4	4	4	12	3
234	4	4	3	11	3.055556
235	3	4	4	11	3.055556
236	4	4	4	12	3
237	4	3	4	11	3.055556
238	4	4	3	11	3.055556
239	4	4	3	11	3.055556
240	4	4	3	11	3.055556
241	4	3	3	10	3.055556
242	4	4	4	12	3
243	4	4	3	11	3.055556
244	4	4	4	12	3
245	4	4	4	12	3
246	4	4	4	12	3
247	4	4	3	11	3.055556
248	4	4	4	12	3
249	4	4	4	12	3
250	4	4	3	11	3.055556
251	4	4	3	11	3.055556
252	4	4	4	12	3
253	4	4	4	12	3
254	4	4	2	10	3.333333
255	4	4	4	12	3
256	4	4	4	12	3
257	4	4	4	12	3
258	4	4	3	11	3.055556
259	4	4	3	11	3.055556
260	3	4	4	11	3.055556
261	4	4	4	12	3
262	3	4	4	11	3.055556

263	4	4	4	12	3
264	4	3	4	11	3.055556
265	4	4	4	12	3
266	4	3	4	11	3.055556
267	4	4	4	12	3
268	4	4	4	12	3
269	4	4	4	12	3
270	4	4	4	12	3
271	4	4	3	11	3.055556
272	4	4	4	12	3
273	4	4	4	12	3
274	4	4	3	11	3.055556
275	4	4	3	11	3.055556
276	3	4	4	11	3.055556
277	4	4	4	12	3
278	4	4	3	11	3.055556
279	3	4	4	11	3.055556
280	4	3	4	11	3.055556
281	4	4	4	12	3
282	4	4	4	12	3
283	4	4	4	12	3
284	3	4	3	10	3.055556
285	4	4	4	12	3
286	4	4	4	12	3
287	3	4	4	11	3.055556
288	4	4	3	11	3.055556
289	4	4	4	12	3
290	4	4	4	12	3
291	3	4	4	11	3.055556
292	3	4	4	11	3.055556
293	3	4	4	11	3.055556
294	4	3	4	11	3.055556
295	4	3	4	11	3.055556
296	4	3	4	11	3.055556
297	4	3	4	11	3.055556
298	4	4	3	11	3.055556
299	4	3	4	11	3.055556
300	4	4	3	11	3.055556
301	4	4	3	11	3.055556
302	4	4	3	11	3.055556
303	3	4	4	11	3.055556
304	3	4	4	11	3.055556
305	4	4	3	11	3.055556
306	4	4	3	11	3.055556
307	4	4	4	12	3

308	4	3	4	11	3.055556
309	3	3	4	10	3.055556
310	4	3	4	11	3.055556
311	4	4	4	12	3
312	4	4	4	12	3
313	4	4	4	12	3
314	4	3	3	10	3.055556
315	4	4	4	12	3
316	4	3	4	11	3.055556
317	3	4	4	11	3.055556
318	4	4	3	11	3.055556
319	4	4	3	11	3.055556
320	4	4	3	11	3.055556
321	4	4	4	12	3
322	4	3	3	10	3.055556
323	4	4	4	12	3
324	4	4	3	11	3.055556
325	4	4	4	12	3
326	4	4	4	12	3
327	4	4	4	12	3
328	4	4	3	11	3.055556
329	4	4	4	12	3
330	4	4	4	12	3
331	4	4	4	12	3
332	4	4	4	12	3
333	4	4	4	12	3
334	4	4	4	12	3
335	4	4	4	12	3
336	4	4	3	11	3.055556
337	4	4	4	12	3
338	4	4	4	12	3
339	4	4	4	12	3
340	4	4	4	12	3
341	4	4	3	11	3.055556
342	4	4	4	12	3
343	4	4	4	12	3
344	4	4	4	12	3
345	4	4	4	12	3
346	4	3	4	11	3.055556
347	3	4	4	11	3.055556
348	4	4	4	12	3
349	3	3	3	9	3
350	4	4	4	12	3

3. Persepsi Manfaat

No	Persepsi Manfaat				
	PM1	PM2	PM3	Total	Rata-rata
1	4	4	4	12	3
2	2	3	4	9	3.25
3	4	4	4	12	3
4	4	4	4	12	3
5	3	4	4	11	3.055556
6	4	4	4	12	3
7	3	3	3	9	3
8	4	4	4	12	3
9	4	4	4	12	3
10	4	4	4	12	3
11	4	4	4	12	3
12	3	3	3	9	3
13	3	3	3	9	3
14	3	3	4	10	3.055556
15	3	3	3	9	3
16	3	3	3	9	3
17	3	3	2	8	3.111111
18	3	3	3	9	3
19	4	4	4	12	3
20	3	3	3	9	3
21	3	3	3	9	3
22	3	3	3	9	3
23	4	4	4	12	3
24	4	4	4	12	3
25	3	3	3	9	3
26	3	3	3	9	3
27	3	3	3	9	3
28	3	3	3	9	3
29	3	4	3	10	3.055556
30	3	3	3	9	3
31	3	3	3	9	3
32	4	4	4	12	3
33	4	4	4	12	3
34	3	3	3	9	3
35	3	3	3	9	3
36	4	4	4	12	3
37	4	4	3	11	3.055556
38	4	4	4	12	3
39	4	4	4	12	3
40	4	4	4	12	3
41	4	4	4	12	3

42	4	4	4	12	3
43	4	4	4	12	3
44	4	4	4	12	3
45	3	4	4	11	3.055556
46	4	4	4	12	3
47	4	4	4	12	3
48	3	3	4	10	3.055556
49	4	4	3	11	3.055556
50	4	3	4	11	3.055556
51	4	4	4	12	3
52	3	4	3	10	3.055556
53	4	4	3	11	3.055556
54	3	4	4	11	3.055556
55	4	4	4	12	3
56	4	4	4	12	3
57	4	4	4	12	3
58	4	3	4	11	3.055556
59	4	3	4	11	3.055556
60	4	4	4	12	3
61	4	3	4	11	3.055556
62	4	4	3	11	3.055556
63	4	4	4	12	3
64	4	4	4	12	3
65	4	4	3	11	3.055556
66	3	4	4	11	3.055556
67	3	4	4	11	3.055556
68	4	4	4	12	3
69	4	4	4	12	3
70	4	4	4	12	3
71	4	3	4	11	3.055556
72	4	3	4	11	3.055556
73	4	4	4	12	3
74	3	4	4	11	3.055556
75	4	4	4	12	3
76	4	4	4	12	3
77	4	3	4	11	3.055556
78	4	4	3	11	3.055556
79	4	4	4	12	3
80	4	4	4	12	3
81	4	4	4	12	3
82	4	4	4	12	3
83	4	3	4	11	3.055556
84	4	4	4	12	3
85	4	4	4	12	3
86	4	4	4	12	3

87	4	4	4	12	3
88	4	4	3	11	3.055556
89	4	4	4	12	3
90	4	4	4	12	3
91	4	3	4	11	3.055556
92	4	4	4	12	3
93	4	4	4	12	3
94	4	4	4	12	3
95	4	3	4	11	3.055556
96	4	4	3	11	3.055556
97	3	4	4	11	3.055556
98	4	4	4	12	3
99	4	4	4	12	3
100	4	4	4	12	3
101	4	4	4	12	3
102	4	4	4	12	3
103	4	3	4	11	3.055556
104	3	4	4	11	3.055556
105	4	4	4	12	3
106	4	4	3	11	3.055556
107	4	4	4	12	3
108	4	3	4	11	3.055556
109	4	4	4	12	3
110	4	4	4	12	3
111	4	4	4	12	3
112	4	4	4	12	3
113	4	3	4	11	3.055556
114	3	4	4	11	3.055556
115	4	4	4	12	3
116	4	3	3	10	3.055556
117	4	4	4	12	3
118	3	4	4	11	3.055556
119	4	4	4	12	3
120	4	3	4	11	3.055556
121	4	4	4	12	3
122	4	4	4	12	3
123	4	3	4	11	3.055556
124	3	4	3	10	3.055556
125	4	3	4	11	3.055556
126	4	4	4	12	3
127	4	4	3	11	3.055556
128	4	4	4	12	3
129	4	4	3	11	3.055556
130	4	4	4	12	3
131	3	4	3	10	3.055556

132	4	4	4	12	3
133	4	4	3	11	3.055556
134	4	4	3	11	3.055556
135	4	4	4	12	3
136	4	4	3	11	3.055556
137	4	4	4	12	3
138	4	4	3	11	3.055556
139	4	4	4	12	3
140	4	4	3	11	3.055556
141	4	4	4	12	3
142	4	4	4	12	3
143	3	4	4	11	3.055556
144	3	4	4	11	3.055556
145	4	3	3	10	3.055556
146	4	4	4	12	3
147	4	4	4	12	3
148	3	4	4	11	3.055556
149	4	3	4	11	3.055556
150	4	4	3	11	3.055556
151	3	4	4	11	3.055556
152	4	4	4	12	3
153	4	4	4	12	3
154	4	4	4	12	3
155	4	4	4	12	3
156	4	4	4	12	3
157	4	4	4	12	3
158	4	4	4	12	3
159	4	4	4	12	3
160	4	3	4	11	3.055556
161	3	4	4	11	3.055556
162	4	4	4	12	3
163	4	3	4	11	3.055556
164	4	4	4	12	3
165	4	4	4	12	3
166	4	4	4	12	3
167	4	4	3	11	3.055556
168	4	3	4	11	3.055556
169	3	4	4	11	3.055556
170	3	4	3	10	3.055556
171	4	4	3	11	3.055556
172	4	4	4	12	3
173	4	3	4	11	3.055556
174	4	4	4	12	3
175	4	4	4	12	3
176	4	3	4	11	3.055556

177	4	4	4	12	3
178	4	3	4	11	3.055556
179	3	4	4	11	3.055556
180	4	4	4	12	3
181	4	3	4	11	3.055556
182	4	3	4	11	3.055556
183	4	4	4	12	3
184	4	4	3	11	3.055556
185	4	3	4	11	3.055556
186	3	3	3	9	3
187	4	4	4	12	3
188	4	4	4	12	3
189	4	4	4	12	3
190	3	4	4	11	3.055556
191	4	4	4	12	3
192	3	4	3	10	3.055556
193	4	3	4	11	3.055556
194	4	3	4	11	3.055556
195	4	4	3	11	3.055556
196	4	4	4	12	3
197	4	4	4	12	3
198	4	3	4	11	3.055556
199	4	3	4	11	3.055556
200	4	4	4	12	3
201	4	4	4	12	3
202	3	4	4	11	3.055556
203	3	4	4	11	3.055556
204	4	4	3	11	3.055556
205	3	4	3	10	3.055556
206	4	4	4	12	3
207	3	4	4	11	3.055556
208	3	4	4	11	3.055556
209	4	4	4	12	3
210	4	3	3	10	3.055556
211	4	4	4	12	3
212	4	3	4	11	3.055556
213	4	4	4	12	3
214	4	4	4	12	3
215	4	4	4	12	3
216	3	4	4	11	3.055556
217	4	3	3	10	3.055556
218	4	4	4	12	3
219	4	4	4	12	3
220	4	3	3	10	3.055556
221	4	3	4	11	3.055556

222	4	4	4	12	3
223	4	4	4	12	3
224	4	4	3	11	3.055556
225	4	3	4	11	3.055556
226	4	3	3	10	3.055556
227	4	4	4	12	3
228	4	4	3	11	3.055556
229	4	3	4	11	3.055556
230	4	4	4	12	3
231	4	3	3	10	3.055556
232	4	4	4	12	3
233	3	4	4	11	3.055556
234	3	4	3	10	3.055556
235	4	4	4	12	3
236	4	4	4	12	3
237	4	4	3	11	3.055556
238	4	4	4	12	3
239	4	3	4	11	3.055556
240	4	4	3	11	3.055556
241	4	3	4	11	3.055556
242	4	4	4	12	3
243	4	4	4	12	3
244	4	4	4	12	3
245	4	4	3	11	3.055556
246	4	4	4	12	3
247	4	3	4	11	3.055556
248	4	4	4	12	3
249	4	4	4	12	3
250	4	3	4	11	3.055556
251	3	4	4	11	3.055556
252	4	4	4	12	3
253	4	3	4	11	3.055556
254	3	3	3	9	3
255	4	4	4	12	3
256	4	3	4	11	3.055556
257	4	4	4	12	3
258	4	3	4	11	3.055556
259	3	4	4	11	3.055556
260	4	3	4	11	3.055556
261	4	4	4	12	3
262	3	4	4	11	3.055556
263	4	4	4	12	3
264	4	4	4	12	3
265	3	4	4	11	3.055556
266	4	3	4	11	3.055556

267	3	4	4	11	3.055556
268	4	4	4	12	3
269	3	4	4	11	3.055556
270	4	4	4	12	3
271	4	4	4	12	3
272	4	4	4	12	3
273	4	4	4	12	3
274	3	4	4	11	3.055556
275	4	4	3	11	3.055556
276	4	4	4	12	3
277	4	4	4	12	3
278	3	4	4	11	3.055556
279	4	4	3	11	3.055556
280	4	4	4	12	3
281	4	4	4	12	3
282	3	4	4	11	3.055556
283	4	4	4	12	3
284	3	4	3	10	3.055556
285	4	4	4	12	3
286	4	4	4	12	3
287	3	4	4	11	3.055556
288	4	4	3	11	3.055556
289	4	4	4	12	3
290	4	4	4	12	3
291	3	4	4	11	3.055556
292	4	4	4	12	3
293	4	4	4	12	3
294	4	3	4	11	3.055556
295	4	4	3	11	3.055556
296	4	3	4	11	3.055556
297	4	3	4	11	3.055556
298	4	3	4	11	3.055556
299	4	3	4	11	3.055556
300	4	4	4	12	3
301	3	4	4	11	3.055556
302	4	3	4	11	3.055556
303	4	3	4	11	3.055556
304	4	4	4	12	3
305	4	3	3	10	3.055556
306	4	4	4	12	3
307	4	4	4	12	3
308	3	3	4	10	3.055556
309	4	4	4	12	3
310	3	4	4	11	3.055556
311	4	4	3	11	3.055556

312	4	4	4	12	3
313	4	4	4	12	3
314	3	4	4	11	3.055556
315	4	4	4	12	3
316	4	4	3	11	3.055556
317	4	4	4	12	3
318	3	4	4	11	3.055556
319	4	4	4	12	3
320	4	3	4	11	3.055556
321	4	4	4	12	3
322	4	4	3	11	3.055556
323	4	4	4	12	3
324	3	4	4	11	3.055556
325	4	4	4	12	3
326	3	4	4	11	3.055556
327	4	4	4	12	3
328	4	4	4	12	3
329	4	4	4	12	3
330	4	4	4	12	3
331	4	4	3	11	3.055556
332	4	4	4	12	3
333	4	4	4	12	3
334	4	4	4	12	3
335	4	4	4	12	3
336	4	3	4	11	3.055556
337	4	4	4	12	3
338	4	4	4	12	3
339	4	4	4	12	3
340	4	4	4	12	3
341	4	4	4	12	3
342	4	4	4	12	3
343	4	4	4	12	3
344	4	4	4	12	3
345	4	4	4	12	3
346	4	4	4	12	3
347	4	4	4	12	3
348	4	4	4	12	3
349	3	3	3	9	3
350	4	4	4	12	3

4. Persepsi Risiko

No	Persepsi Risiko				
	PR1	PR2	PR3	Total	Rata-rata
1	4	4	4	12	3
2	2	2	3	7	3.111111
3	2	3	3	8	3.111111
4	4	4	4	12	3
5	3	3	3	9	3
6	3	3	4	10	3.055556
7	2	3	3	8	3.111111
8	2	3	1	6	3.666667
9	4	4	4	12	3
10	3	3	2	8	3.111111
11	4	4	4	12	3
12	3	3	3	9	3
13	3	2	3	8	3.111111
14	2	3	3	8	3.111111
15	2	2	3	7	3.111111
16	3	3	3	9	3
17	3	4	4	11	3.055556
18	3	3	3	9	3
19	3	3	3	9	3
20	3	3	3	9	3
21	2	2	2	6	3
22	2	2	3	7	3.111111
23	4	4	4	12	3
24	3	2	3	8	3.111111
25	3	3	3	9	3
26	3	2	3	8	3.111111
27	2	3	3	8	3.111111
28	3	3	3	9	3
29	3	2	3	8	3.111111
30	2	2	3	7	3.111111
31	2	2	2	6	3
32	2	2	2	6	3
33	4	4	3	11	3.055556
34	1	4	1	6	4.5
35	2	3	2	7	3.111111
36	2	2	3	7	3.111111
37	4	4	4	12	3
38	4	3	4	11	3.055556
39	3	4	4	11	3.055556
40	4	4	4	12	3
41	3	4	4	11	3.055556

42	4	4	4	12	3
43	4	4	4	12	3
44	4	4	4	12	3
45	4	4	4	12	3
46	3	4	4	11	3.055556
47	4	4	3	11	3.055556
48	4	4	3	11	3.055556
49	4	4	4	12	3
50	4	4	4	12	3
51	4	4	4	12	3
52	4	4	3	11	3.055556
53	4	4	3	11	3.055556
54	4	4	4	12	3
55	3	4	4	11	3.055556
56	4	4	4	12	3
57	4	4	4	12	3
58	4	4	4	12	3
59	4	4	4	12	3
60	4	3	4	11	3.055556
61	4	4	4	12	3
62	3	4	4	11	3.055556
63	3	4	4	11	3.055556
64	4	4	4	12	3
65	4	3	4	11	3.055556
66	4	4	4	12	3
67	4	4	4	12	3
68	4	4	4	12	3
69	3	4	4	11	3.055556
70	4	4	3	11	3.055556
71	3	4	4	11	3.055556
72	4	4	3	11	3.055556
73	4	4	4	12	3
74	4	4	4	12	3
75	3	4	4	11	3.055556
76	4	4	4	12	3
77	4	3	4	11	3.055556
78	4	3	4	11	3.055556
79	4	3	4	11	3.055556
80	4	4	4	12	3
81	4	4	4	12	3
82	4	4	4	12	3
83	4	3	4	11	3.055556
84	4	4	4	12	3
85	4	4	4	12	3
86	4	4	4	12	3

87	4	4	4	12	3
88	4	3	4	11	3.055556
89	4	4	3	11	3.055556
90	3	4	4	11	3.055556
91	4	4	4	12	3
92	4	4	4	12	3
93	4	3	4	11	3.055556
94	3	4	4	11	3.055556
95	4	4	4	12	3
96	4	3	4	11	3.055556
97	4	4	3	11	3.055556
98	4	4	4	12	3
99	4	4	4	12	3
100	4	4	4	12	3
101	4	4	4	12	3
102	4	4	4	12	3
103	3	4	4	11	3.055556
104	4	4	4	12	3
105	4	4	4	12	3
106	3	4	4	11	3.055556
107	4	4	4	12	3
108	4	4	4	12	3
109	4	4	4	12	3
110	4	4	4	12	3
111	4	4	4	12	3
112	4	4	4	12	3
113	4	3	4	11	3.055556
114	4	4	4	12	3
115	4	4	4	12	3
116	3	4	4	11	3.055556
117	4	4	4	12	3
118	4	3	4	11	3.055556
119	4	4	4	12	3
120	4	4	3	11	3.055556
121	4	3	4	11	3.055556
122	3	4	4	11	3.055556
123	4	4	4	12	3
124	4	4	3	11	3.055556
125	4	3	4	11	3.055556
126	4	4	4	12	3
127	4	4	3	11	3.055556
128	4	4	4	12	3
129	4	4	4	12	3
130	3	4	4	11	3.055556
131	3	4	3	10	3.055556

132	3	4	4	11	3.055556
133	4	4	4	12	3
134	3	4	4	11	3.055556
135	3	4	4	11	3.055556
136	3	4	3	10	3.055556
137	4	3	4	11	3.055556
138	4	4	4	12	3
139	4	3	4	11	3.055556
140	4	4	4	12	3
141	3	3	4	10	3.055556
142	4	4	3	11	3.055556
143	4	3	4	11	3.055556
144	4	4	4	12	3
145	4	3	3	10	3.055556
146	4	4	4	12	3
147	4	4	4	12	3
148	4	3	4	11	3.055556
149	4	4	3	11	3.055556
150	4	4	4	12	3
151	4	4	4	12	3
152	4	4	4	12	3
153	4	3	4	11	3.055556
154	3	4	3	10	3.055556
155	4	4	4	12	3
156	3	4	3	10	3.055556
157	3	4	3	10	3.055556
158	4	4	4	12	3
159	4	4	4	12	3
160	4	3	4	11	3.055556
161	4	4	4	12	3
162	3	3	4	10	3.055556
163	4	3	4	11	3.055556
164	3	4	4	11	3.055556
165	4	4	4	12	3
166	3	4	4	11	3.055556
167	4	4	4	12	3
168	4	4	3	11	3.055556
169	3	4	3	10	3.055556
170	4	3	4	11	3.055556
171	4	4	3	11	3.055556
172	4	3	3	10	3.055556
173	4	4	4	12	3
174	4	4	3	11	3.055556
175	4	4	4	12	3
176	4	4	3	11	3.055556

177	4	4	4	12	3
178	4	3	4	11	3.055556
179	4	3	3	10	3.055556
180	4	4	4	12	3
181	4	4	4	12	3
182	4	4	4	12	3
183	4	4	4	12	3
184	3	4	4	11	3.055556
185	4	4	3	11	3.055556
186	4	4	4	12	3
187	4	3	4	11	3.055556
188	4	3	3	10	3.055556
189	4	4	3	11	3.055556
190	3	4	3	10	3.055556
191	4	4	4	12	3
192	4	4	4	12	3
193	4	4	4	12	3
194	4	4	4	12	3
195	4	4	4	12	3
196	4	4	4	12	3
197	4	4	4	12	3
198	4	4	3	11	3.055556
199	4	3	3	10	3.055556
200	4	4	4	12	3
201	4	3	4	11	3.055556
202	4	4	4	12	3
203	4	3	4	11	3.055556
204	3	4	4	11	3.055556
205	4	4	3	11	3.055556
206	4	4	4	12	3
207	4	3	4	11	3.055556
208	4	4	4	12	3
209	4	4	4	12	3
210	4	4	4	12	3
211	4	4	4	12	3
212	4	4	4	12	3
213	3	4	3	10	3.055556
214	4	4	4	12	3
215	4	4	3	11	3.055556
216	4	4	3	11	3.055556
217	3	4	3	10	3.055556
218	3	4	4	11	3.055556
219	3	4	4	11	3.055556
220	4	4	3	11	3.055556
221	4	4	4	12	3

222	4	4	4	12	3
223	3	4	4	11	3.055556
224	4	4	4	12	3
225	4	4	4	12	3
226	4	3	3	10	3.055556
227	4	4	4	12	3
228	4	4	3	11	3.055556
229	4	3	4	11	3.055556
230	4	4	4	12	3
231	4	3	3	10	3.055556
232	4	4	4	12	3
233	4	4	4	12	3
234	3	3	3	9	3
235	4	4	4	12	3
236	4	4	4	12	3
237	4	4	4	12	3
238	4	3	4	11	3.055556
239	4	3	3	10	3.055556
240	4	4	3	11	3.055556
241	4	3	4	11	3.055556
242	4	3	4	11	3.055556
243	4	4	4	12	3
244	4	4	3	11	3.055556
245	4	4	4	12	3
246	4	4	4	12	3
247	4	4	4	12	3
248	4	4	4	12	3
249	4	4	4	12	3
250	3	4	4	11	3.055556
251	4	3	4	11	3.055556
252	4	4	3	11	3.055556
253	4	4	4	12	3
254	4	4	3	11	3.055556
255	4	4	4	12	3
256	4	3	4	11	3.055556
257	4	4	4	12	3
258	4	3	4	11	3.055556
259	4	4	3	11	3.055556
260	4	4	4	12	3
261	4	4	4	12	3
262	4	4	4	12	3
263	4	4	4	12	3
264	4	4	4	12	3
265	4	4	4	12	3
266	4	4	4	12	3

267	4	4	3	11	3.055556
268	4	4	3	11	3.055556
269	4	3	4	11	3.055556
270	4	4	4	12	3
271	4	4	3	11	3.055556
272	4	4	4	12	3
273	4	3	4	11	3.055556
274	4	4	4	12	3
275	4	3	4	11	3.055556
276	4	4	4	12	3
277	3	4	4	11	3.055556
278	4	4	3	11	3.055556
279	3	4	3	10	3.055556
280	3	4	4	11	3.055556
281	4	4	4	12	3
282	3	4	4	11	3.055556
283	4	4	4	12	3
284	3	4	3	10	3.055556
285	4	4	4	12	3
286	3	4	4	11	3.055556
287	4	4	4	12	3
288	3	4	3	10	3.055556
289	4	4	4	12	3
290	4	4	4	12	3
291	4	4	3	11	3.055556
292	4	4	4	12	3
293	4	4	4	12	3
294	4	4	4	12	3
295	4	3	4	11	3.055556
296	4	4	4	12	3
297	4	4	4	12	3
298	4	4	3	11	3.055556
299	4	3	4	11	3.055556
300	4	3	4	11	3.055556
301	4	3	4	11	3.055556
302	4	4	4	12	3
303	4	3	4	11	3.055556
304	4	4	4	12	3
305	4	3	3	10	3.055556
306	4	4	4	12	3
307	3	4	4	11	3.055556
308	4	3	4	11	3.055556
309	4	4	4	12	3
310	4	4	3	11	3.055556
311	4	4	4	12	3

312	4	4	3	11	3.055556
313	4	4	4	12	3
314	4	4	4	12	3
315	4	4	4	12	3
316	4	4	3	11	3.055556
317	4	4	4	12	3
318	4	4	3	11	3.055556
319	4	3	4	11	3.055556
320	3	4	4	11	3.055556
321	4	4	4	12	3
322	4	4	4	12	3
323	4	4	4	12	3
324	4	4	4	12	3
325	4	4	4	12	3
326	3	4	3	10	3.055556
327	4	4	4	12	3
328	4	4	4	12	3
329	4	4	4	12	3
330	4	4	4	12	3
331	4	4	4	12	3
332	4	4	4	12	3
333	4	4	4	12	3
334	4	4	4	12	3
335	4	4	4	12	3
336	4	4	4	12	3
337	4	3	4	11	3.055556
338	4	4	4	12	3
339	4	4	4	12	3
340	4	4	4	12	3
341	4	4	3	11	3.055556
342	4	4	4	12	3
343	4	4	4	12	3
344	4	4	4	12	3
345	4	4	4	12	3
346	4	4	3	11	3.055556
347	4	4	3	11	3.055556
348	4	4	4	12	3
349	3	2	3	8	3.111111
350	4	4	4	12	3

5. Literasi Keuangan

No	Literasi Keuangan				
	LK1	LK2	LK3	Total	Rata-rata
1	4	4	4	12	3

2	4	3	4	11	3.055556
3	3	3	3	9	3
4	4	4	4	12	3
5	3	3	3	9	3
6	4	4	4	12	3
7	3	3	3	9	3
8	4	3	4	11	3.055556
9	4	4	4	12	3
10	3	3	4	10	3.055556
11	4	4	4	12	3
12	3	3	3	9	3
13	3	3	3	9	3
14	4	3	4	11	3.055556
15	3	3	3	9	3
16	3	4	4	11	3.055556
17	3	3	3	9	3
18	3	3	3	9	3
19	4	4	4	12	3
20	3	3	3	9	3
21	2	3	3	8	3.111111
22	3	3	3	9	3
23	4	4	4	12	3
24	4	4	4	12	3
25	3	3	3	9	3
26	3	4	4	11	3.055556
27	3	3	3	9	3
28	4	3	4	11	3.055556
29	3	3	3	9	3
30	3	3	3	9	3
31	3	3	3	9	3
32	4	4	4	12	3
33	4	4	4	12	3
34	4	3	3	10	3.055556
35	3	3	3	9	3
36	4	4	4	12	3
37	4	4	4	12	3
38	4	4	4	12	3
39	4	4	4	12	3
40	4	4	4	12	3
41	4	4	4	12	3
42	4	4	4	12	3
43	4	4	4	12	3
44	4	4	4	12	3
45	4	4	4	12	3
46	4	4	4	12	3

47	4	4	4	12	3
48	4	4	4	12	3
49	4	4	4	12	3
50	4	4	4	12	3
51	4	4	4	12	3
52	4	3	4	11	3.055556
53	4	4	4	12	3
54	4	4	4	12	3
55	4	4	4	12	3
56	4	3	4	11	3.055556
57	4	4	4	12	3
58	4	4	4	12	3
59	3	4	3	10	3.055556
60	4	4	4	12	3
61	4	4	4	12	3
62	4	4	4	12	3
63	4	4	4	12	3
64	4	4	4	12	3
65	4	3	4	11	3.055556
66	4	3	4	11	3.055556
67	4	3	4	11	3.055556
68	4	4	4	12	3
69	4	4	4	12	3
70	4	4	4	12	3
71	4	4	4	12	3
72	4	4	3	11	3.055556
73	4	4	4	12	3
74	4	4	4	12	3
75	4	3	4	11	3.055556
76	4	4	4	12	3
77	4	4	4	12	3
78	4	4	4	12	3
79	4	4	4	12	3
80	4	4	4	12	3
81	4	4	3	11	3.055556
82	4	4	4	12	3
83	4	3	4	11	3.055556
84	4	3	4	11	3.055556
85	4	4	4	12	3
86	4	4	4	12	3
87	4	3	4	11	3.055556
88	4	4	4	12	3
89	4	4	4	12	3
90	4	4	4	12	3
91	4	4	4	12	3

92	4	4	4	12	3
93	4	4	4	12	3
94	4	4	4	12	3
95	4	4	4	12	3
96	4	4	3	11	3.055556
97	4	4	4	12	3
98	4	4	4	12	3
99	4	4	3	11	3.055556
100	3	4	4	11	3.055556
101	4	4	4	12	3
102	4	4	4	12	3
103	4	4	3	11	3.055556
104	4	4	4	12	3
105	4	4	3	11	3.055556
106	4	4	4	12	3
107	4	3	4	11	3.055556
108	4	4	4	12	3
109	4	4	4	12	3
110	4	3	4	11	3.055556
111	4	4	4	12	3
112	4	4	4	12	3
113	4	4	4	12	3
114	4	4	3	11	3.055556
115	4	4	4	12	3
116	4	4	4	12	3
117	4	4	4	12	3
118	4	4	4	12	3
119	4	4	4	12	3
120	4	4	4	12	3
121	3	4	4	11	3.055556
122	4	4	4	12	3
123	4	3	4	11	3.055556
124	4	3	4	11	3.055556
125	4	4	3	11	3.055556
126	4	4	4	12	3
127	4	4	4	12	3
128	4	4	3	11	3.055556
129	4	3	4	11	3.055556
130	4	4	3	11	3.055556
131	4	4	3	11	3.055556
132	4	4	4	12	3
133	4	4	4	12	3
134	4	4	4	12	3
135	4	4	4	12	3
136	4	4	4	12	3

137	4	4	3	11	3.055556
138	4	3	4	11	3.055556
139	4	4	4	12	3
140	4	4	4	12	3
141	4	3	4	11	3.055556
142	4	4	4	12	3
143	4	4	4	12	3
144	4	3	4	11	3.055556
145	4	4	3	11	3.055556
146	4	4	4	12	3
147	4	4	4	12	3
148	4	4	4	12	3
149	4	4	4	12	3
150	3	4	4	11	3.055556
151	4	3	4	11	3.055556
152	3	4	4	11	3.055556
153	4	4	3	11	3.055556
154	3	4	3	10	3.055556
155	3	4	4	11	3.055556
156	4	4	4	12	3
157	4	4	4	12	3
158	4	4	4	12	3
159	3	4	4	11	3.055556
160	4	3	4	11	3.055556
161	4	3	4	11	3.055556
162	4	3	4	11	3.055556
163	4	3	4	11	3.055556
164	4	4	3	11	3.055556
165	4	4	4	12	3
166	4	4	4	12	3
167	4	4	4	12	3
168	4	4	4	12	3
169	4	3	4	11	3.055556
170	4	3	3	10	3.055556
171	4	4	3	11	3.055556
172	3	4	4	11	3.055556
173	4	4	4	12	3
174	4	4	3	11	3.055556
175	4	3	4	11	3.055556
176	4	3	4	11	3.055556
177	3	4	4	11	3.055556
178	4	3	4	11	3.055556
179	4	3	4	11	3.055556
180	4	4	4	12	3
181	4	3	4	11	3.055556

182	4	4	4	12	3
183	4	4	4	12	3
184	4	4	4	12	3
185	4	4	3	11	3.055556
186	4	4	4	12	3
187	4	4	4	12	3
188	4	4	4	12	3
189	4	4	4	12	3
190	4	4	4	12	3
191	4	3	4	11	3.055556
192	4	4	4	12	3
193	4	4	4	12	3
194	4	4	4	12	3
195	4	4	4	12	3
196	4	4	4	12	3
197	4	4	4	12	3
198	3	4	4	11	3.055556
199	4	4	4	12	3
200	4	4	4	12	3
201	4	4	4	12	3
202	4	3	4	11	3.055556
203	4	4	4	12	3
204	4	4	4	12	3
205	4	3	3	10	3.055556
206	4	4	4	12	3
207	4	3	4	11	3.055556
208	3	4	4	11	3.055556
209	3	4	4	11	3.055556
210	4	4	4	12	3
211	4	4	4	12	3
212	3	4	4	11	3.055556
213	4	4	4	12	3
214	4	3	4	11	3.055556
215	4	4	4	12	3
216	4	4	4	12	3
217	4	4	4	12	3
218	3	4	4	11	3.055556
219	4	4	4	12	3
220	4	3	4	11	3.055556
221	4	4	3	11	3.055556
222	4	4	4	12	3
223	4	4	4	12	3
224	4	4	4	12	3
225	4	4	4	12	3
226	4	4	4	12	3

227	4	4	4	12	3
228	4	4	3	11	3.055556
229	4	4	4	12	3
230	4	4	4	12	3
231	4	3	4	11	3.055556
232	4	3	4	11	3.055556
233	3	4	4	11	3.055556
234	3	4	3	10	3.055556
235	4	3	4	11	3.055556
236	4	4	4	12	3
237	4	4	4	12	3
238	4	4	4	12	3
239	4	4	4	12	3
240	4	4	3	11	3.055556
241	4	3	4	11	3.055556
242	4	4	4	12	3
243	4	4	4	12	3
244	4	3	4	11	3.055556
245	4	4	4	12	3
246	4	4	4	12	3
247	4	4	4	12	3
248	4	3	4	11	3.055556
249	4	4	4	12	3
250	4	4	3	11	3.055556
251	4	4	4	12	3
252	4	4	4	12	3
253	4	4	4	12	3
254	4	3	3	10	3.055556
255	4	4	4	12	3
256	4	4	4	12	3
257	3	4	4	11	3.055556
258	3	4	4	11	3.055556
259	4	4	4	12	3
260	4	4	4	12	3
261	4	4	4	12	3
262	4	4	4	12	3
263	4	4	4	12	3
264	4	4	4	12	3
265	4	4	4	12	3
266	4	4	4	12	3
267	4	4	4	12	3
268	4	4	4	12	3
269	4	4	4	12	3
270	4	4	4	12	3
271	4	4	4	12	3

272	4	4	4	12	3
273	4	4	4	12	3
274	4	4	4	12	3
275	4	4	3	11	3.055556
276	4	4	4	12	3
277	4	3	4	11	3.055556
278	4	4	4	12	3
279	4	4	3	11	3.055556
280	4	4	4	12	3
281	3	3	4	10	3.055556
282	4	4	4	12	3
283	4	4	4	12	3
284	3	4	3	10	3.055556
285	4	3	4	11	3.055556
286	4	4	4	12	3
287	4	4	4	12	3
288	4	4	3	11	3.055556
289	3	4	4	11	3.055556
290	4	4	4	12	3
291	4	4	4	12	3
292	3	4	4	11	3.055556
293	4	4	4	12	3
294	4	4	4	12	3
295	4	3	4	11	3.055556
296	4	3	4	11	3.055556
297	4	4	4	12	3
298	4	3	4	11	3.055556
299	4	4	4	12	3
300	4	4	4	12	3
301	4	4	4	12	3
302	4	4	4	12	3
303	4	4	4	12	3
304	3	4	4	11	3.055556
305	4	3	4	11	3.055556
306	4	3	4	11	3.055556
307	4	4	4	12	3
308	4	4	4	12	3
309	4	4	4	12	3
310	4	3	4	11	3.055556
311	4	4	4	12	3
312	4	4	4	12	3
313	4	4	4	12	3
314	4	4	4	12	3
315	4	4	4	12	3
316	4	4	4	12	3

317	4	3	4	11	3.055556
318	4	4	3	11	3.055556
319	4	3	4	11	3.055556
320	4	4	4	12	3
321	4	4	4	12	3
322	4	4	4	12	3
323	4	4	4	12	3
324	4	3	4	11	3.055556
325	4	3	4	11	3.055556
326	4	4	4	12	3
327	4	4	4	12	3
328	4	4	4	12	3
329	4	4	4	12	3
330	4	4	4	12	3
331	4	4	4	12	3
332	4	4	4	12	3
333	4	4	4	12	3
334	4	4	4	12	3
335	4	4	4	12	3
336	4	4	4	12	3
337	4	4	4	12	3
338	4	4	4	12	3
339	4	4	4	12	3
340	4	4	4	12	3
341	4	4	4	12	3
342	4	4	4	12	3
343	4	4	4	12	3
344	4	4	4	12	3
345	4	4	4	12	3
346	4	4	4	12	3
347	4	4	4	12	3
348	4	4	4	12	3
349	3	3	3	9	3
350	4	4	4	12	3

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas

1. Minat Menggunakan Bank Digital

Correlations						
		Minat1	Minat2	Minat3	Minat4	Total
Minat1	Pearson Correlation	1	.145**	.143**	.241**	.592**
	Sig. (2-tailed)		.007	.008	.000	.000
	N	350	350	350	350	350
Minat2	Pearson Correlation	.145**	1	.009	.149**	.578**

	Sig. (2-tailed)	.007		.870	.005	.000
	N	350	350	350	350	350
Minat3	Pearson Correlation	.143**	.009	1	.098	.530**
	Sig. (2-tailed)	.008	.870		.068	.000
	N	350	350	350	350	350
Minat4	Pearson Correlation	.241**	.149**	.098	1	.654**
	Sig. (2-tailed)	.000	.005	.068		.000
	N	350	350	350	350	350
Total	Pearson Correlation	.592**	.578**	.530**	.654**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	350	350	350	350	350

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

2. Persepsi Kemudahan

Correlations					
		Kemudahan1	Kemudahan2	Kemudahan3	Total
Kemudahan1	Pearson Correlation	1	.125*	.016	.538**
	Sig. (2-tailed)		.019	.769	.000
	N	350	350	350	350
Kemudahan2	Pearson Correlation	.125*	1	.098	.677**
	Sig. (2-tailed)	.019		.068	.000
	N	350	350	350	350
Kemudahan3	Pearson Correlation	.016	.098	1	.643**
	Sig. (2-tailed)	.769	.068		.000
	N	350	350	350	350
Total	Pearson Correlation	.538**	.677**	.643**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	350	350	350	350

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

3. Persepsi Manfaat

Correlations					
		Manfaat1	Manfaat2	Manfaat3	Total
Manfaat1	Pearson Correlation	1	.120*	.245**	.670**
	Sig. (2-tailed)		.025	.000	.000
	N	350	350	350	350
Manfaat2	Pearson Correlation	.120*	1	.193**	.655**
	Sig. (2-tailed)	.025		.000	.000
	N	350	350	350	350
Manfaat3	Pearson Correlation	.245**	.193**	1	.704**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	350	350	350	350
Total	Pearson Correlation	.670**	.655**	.704**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	350	350	350	350

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

4. Persepsi Risiko

Correlations					
		Risiko1	Risiko2	Risiko3	Total
Risiko1	Pearson Correlation	1	.397**	.494**	.817**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	350	350	350	350
Risiko2	Pearson Correlation	.397**	1	.325**	.737**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	350	350	350	350
Risiko3	Pearson Correlation	.494**	.325**	1	.777**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	350	350	350	350
Total	Pearson Correlation	.817**	.737**	.777**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	350	350	350	350

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

5. Literasi Keuangan

Correlations					
		LiterasiKau1	LiterasiKau2	LiterasiKau3	Total
LiterasiKau1	Pearson Correlation	1	.210**	.375**	.713**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	350	350	350	350
LiterasiKau2	Pearson Correlation	.210**	1	.197**	.705**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	350	350	350	350
LiterasiKau3	Pearson Correlation	.375**	.197**	1	.714**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	350	350	350	350
Total	Pearson Correlation	.713**	.705**	.714**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	350	350	350	350

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.957	4

Reliability Statistics	
------------------------	--

Cronbach's Alpha	N of Items
.944	3

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.962	3

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.952	3

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.962	3

Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif

Statistics						
		Minat	PersepsiKemudahan	PersepsiManfaat	PersepsiRisiko	LiterasiKeuangan
N	Valid	350	350	350	350	350
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		15.1829	11.2343	11.1429	10.6057	11.3857
Std. Error of Mean		.04509	.04995	.05828	.08030	.04914
Median		15.0000	11.0000	11.0000	11.0000	12.0000

Mode	15.00	12.00	12.00	12.00	12.00
Std. Deviation	.84348	.93452	1.09028	1.50223	.91928
Variance	.711	.873	1.189	2.257	.845
Skewness	-1.135	-1.415	-1.527	-.955	-1.685
Std. Error of Skewness	.130	.130	.130	.130	.130
Kurtosis	1.597	1.828	2.386	-.061	2.399
Std. Error of Kurtosis	.260	.260	.260	.260	.260
Range	4.00	4.00	6.00	6.00	4.00
Minimum	12.00	8.00	6.00	6.00	8.00
Maximum	16.00	12.00	12.00	12.00	12.00
Sum	5314.00	3932.00	3900.00	3712.00	3985.00

Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		350
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.68010892
Most Extreme Differences	Absolute	.048
	Positive	.032
	Negative	-.048
Test Statistic		.048
Asymp. Sig. (2-tailed)		.054 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		

c. Lilliefors Significance Correction.

Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	1.781	.335		5.318	.000
	Kemudahan	-.045	.027	-.101	-1.650	.100
	Manfaat	-.040	.023	-.106	-1.767	.078
	Risiko	.018	.015	.067	1.265	.207
	LiterasiKeu	-.043	.028	-.095	-1.514	.131
a. Dependent Variable: Abs_RES						

Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	9.757	.569		17.160	.000		
	Kemudahan	.141	.046	.157	3.072	.002	.724	1.381
	Manfaat	.242	.039	.313	6.273	.000	.759	1.318
	Risiko	-.138	.025	-.246	-5.575	.000	.967	1.034
	LiterasiKeu	.229	.048	.250	4.771	.000	.689	1.452
a. Dependent Variable: Minat								

Lampiran 9 Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.757	.569		17.160	.000
	Kemudahan	.141	.046	.157	3.072	.002
	Manfaat	.242	.039	.313	6.273	.000
	Risiko	-.138	.025	-.246	-5.575	.000
	LiterasiKeu	.229	.048	.250	4.771	.000
a. Dependent Variable: Minat						

Lampiran 10 Hasil Uji T

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.757	.569		17.160	.000
	Kemudahan	.141	.046	.157	3.072	.002
	Manfaat	.242	.039	.313	6.273	.000
	Risiko	-.138	.025	-.246	-5.575	.000
	LiterasiKeu	.229	.048	.250	4.771	.000
a. Dependent Variable: Minat						

Lampiran 11 Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	86.868	4	21.717	46.413	.000 ^b
	Residual	161.429	345	.468		
	Total	248.297	349			
a. Dependent Variable: Minat						
b. Predictors: (Constant), LiterasiKeu, Risiko, Manfaat, Kemudahan						

Lampiran 12 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.591 ^a	.350	.342	.68404
a. Predictors: (Constant), LiterasiKeu, Risiko, Manfaat, Kemudahan				