

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
ADOPSI UANG ELEKTRONIK PADA MAHASISWA  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



**Disusun oleh:**

**Bennasita Dyah Ramya Vhikara**

**NPM: 15 03 22003**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2019**

**Skripsi**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP ADOPSI UANG ELEKTRONIK PADA MAHASISWA  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**Disusun oleh:**

**Bennasita Dyah Ramya Vhikara**

**NPM: 15 03 22003**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**



Scanned with  
A. Jatmiko Wibowo, SE., SIP., MSF.

**16 September 2019**

**Skripsi**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
ADOPSI UANG ELEKTRONIK PADA MAHASISWA  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Bennasita Dyah Ramya Vhikara**  
NPM: 15 03 22003

telah dipertahankan di depan panitia penguji  
pada tanggal 4 Oktober 2019  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu  
persyaratan untuk mencapai Derajat Sarjana (S1) Program Studi  
Manajemen

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**



**Dr. C. Handoyo Wibisono MM., CSA.**

**Anggota Panitia Penguji**



**Drs. Felix Wisnu I., MBA.**



**A. Jatmiko Wibowo, SE., SIP., MSF.**

**Yogyakarta, 14 Oktober 2019**

**Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**


**Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
ADOPSI UANG ELEKTRONIK PADA MAHASISWA  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka, apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 September 2019

Yang menyatakan



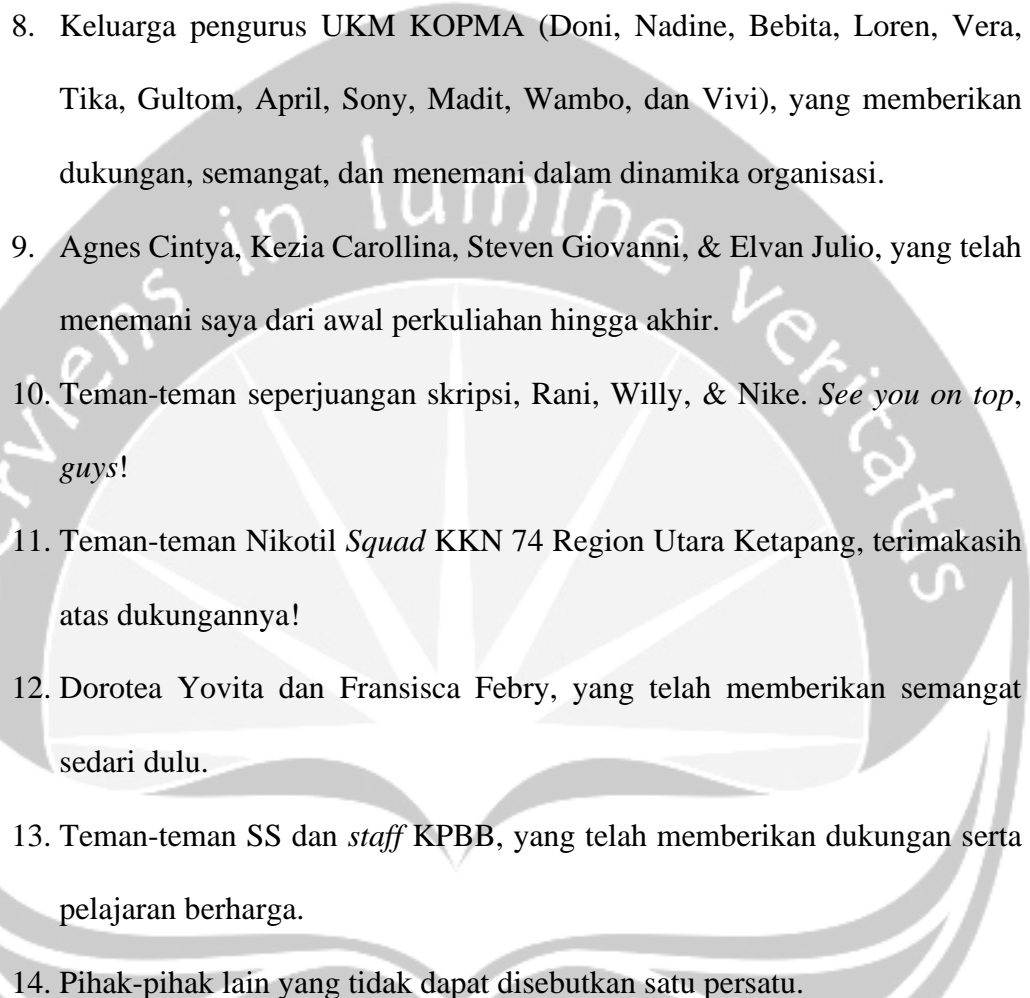
**Bennisita Dyah Ramya Vhikara**

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus, atas segala berkat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini. Penelitian berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Adopsi Uang Elektronik pada Mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta”, dilakukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Saya mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah mendukung melalui doa, semangat dan kasih. Maka dalam kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, yang selalu menyertai dalam keadaan apapun.
2. Bapak Alexander Jatmiko Wibowo, SE., SIP., MSF. selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah menyediakan waktu, memberikan kesabaran, pikiran serta saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh responden yang telah bersedia memberikan waktunya untuk membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen, karyawan, dan *staff* FBE UAJY yang telah memberikan ilmu, tenaga, bimbingan, dukungan dan pikiran selama ini.
5. Orang tua, yang telah mendoakan, membimbing, menyayangi dan memberi semangat. Terima kasih atas segalanya.
6. Adik dan keluarga besar, yang selalu memberi dukungan, saran, doa dan segalanya.

- 
7. Emiliana Denok, Alfonsus Febry, Blasius Sony, Monicha Anggun, Naning yang selalu membantu, menemani, dan memberikan nasihat-nasihat.
  8. Keluarga pengurus UKM KOPMA (Doni, Nadine, Bebita, Loren, Vera, Tika, Gultom, April, Sony, Madit, Wambo, dan Vivi), yang memberikan dukungan, semangat, dan menemani dalam dinamika organisasi.
  9. Agnes Cintya, Kezia Carollina, Steven Giovanni, & Elvan Julio, yang telah menemani saya dari awal perkuliahan hingga akhir.
  10. Teman-teman seperjuangan skripsi, Rani, Willy, & Nike. *See you on top, guys!*
  11. Teman-teman Nikotil *Squad* KKN 74 Region Utara Ketapang, terimakasih atas dukungannya!
  12. Dorotea Yovita dan Fransisca Febry, yang telah memberikan semangat sedari dulu.
  13. Teman-teman SS dan *staff* KPBB, yang telah memberikan dukungan serta pelajaran berharga.
  14. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun dan bermanfaat sangat diharapkan untuk perbaikan di masa yang akan datang. Terima kasih.

Yogyakarta, 16 September 2019

Penulis

Bennasita Dyah Ramya Vhikara

**MOTTO**

*“If the plan doesn’t work, change the plan.*

*But never the goal.”*

**-Anonymous**





Skripsi ini kupersembahkan untuk:  
Seluruh keluarga dan sahabat yang saya kasihi



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
ADOPSI UANG ELEKTRONIK PADA  
MAHASISWA FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**Disusun oleh:**

**Bennasita Dyah Ramya Vhikara**

**NPM 15 03 22003**

**Pembimbing**

**Alexander Jatmiko Wibowo, SE., SIP., MSF.**

**INTISARI**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat literasi keuangan terhadap adopsi uang elektronik mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menggunakan metode kuantitatif menyebarkan kuesioner kepada mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta untuk mendapatkan data primer.

Penelitian ini berfokus pada variabel *Perceived Ease of Use*, *Perceived Usefulness*, *Self Efficacy*, *Perceived Credibility*, *Subjective Norms*, *Perceived Finance Cost*, *Financial Literacy* dan *Attitude Towards Adoption*. Dengan menggunakan metode *purposive sampling*, didapatkan 330 sampel yang diteliti. Pengujian instrumen kuesioner dilakukan dengan uji validitas dan reliabilitas. Analisis data pada penelitian ini menggunakan *Structural Equation Model* (SEM).

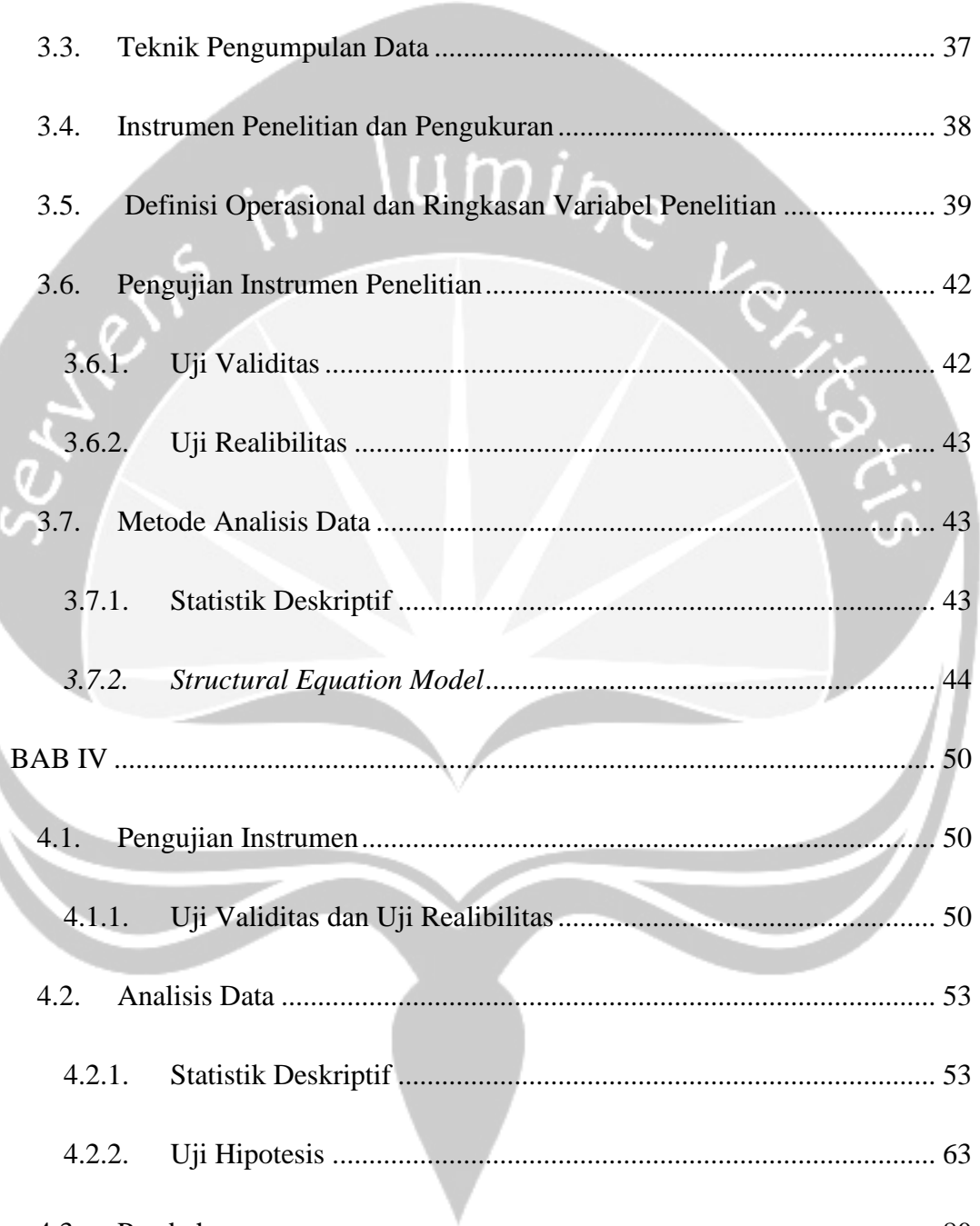
Hasil pengujian penelitian ini menunjukkan bahwa *Perceived Usefulness*, *Self Efficacy*, *Subjective Norms*, dan *Financial Literacy* memiliki pengaruh terhadap *Attitude Towards Adoption* Sedangkan, untuk pengujian variabel *Perceived Ease of Use*, *Perceived Credibility*, dan *Perceived Finance Cost* tidak memiliki pengaruh terhadap *Attitude Towards Adoption*. Selain itu, dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Literacy* tidak memiliki pengaruh secara langsung terhadap *Adoption*.

Kata kunci: literasi keuangan, adopsi teknologi, uang elektronik, *e-money*

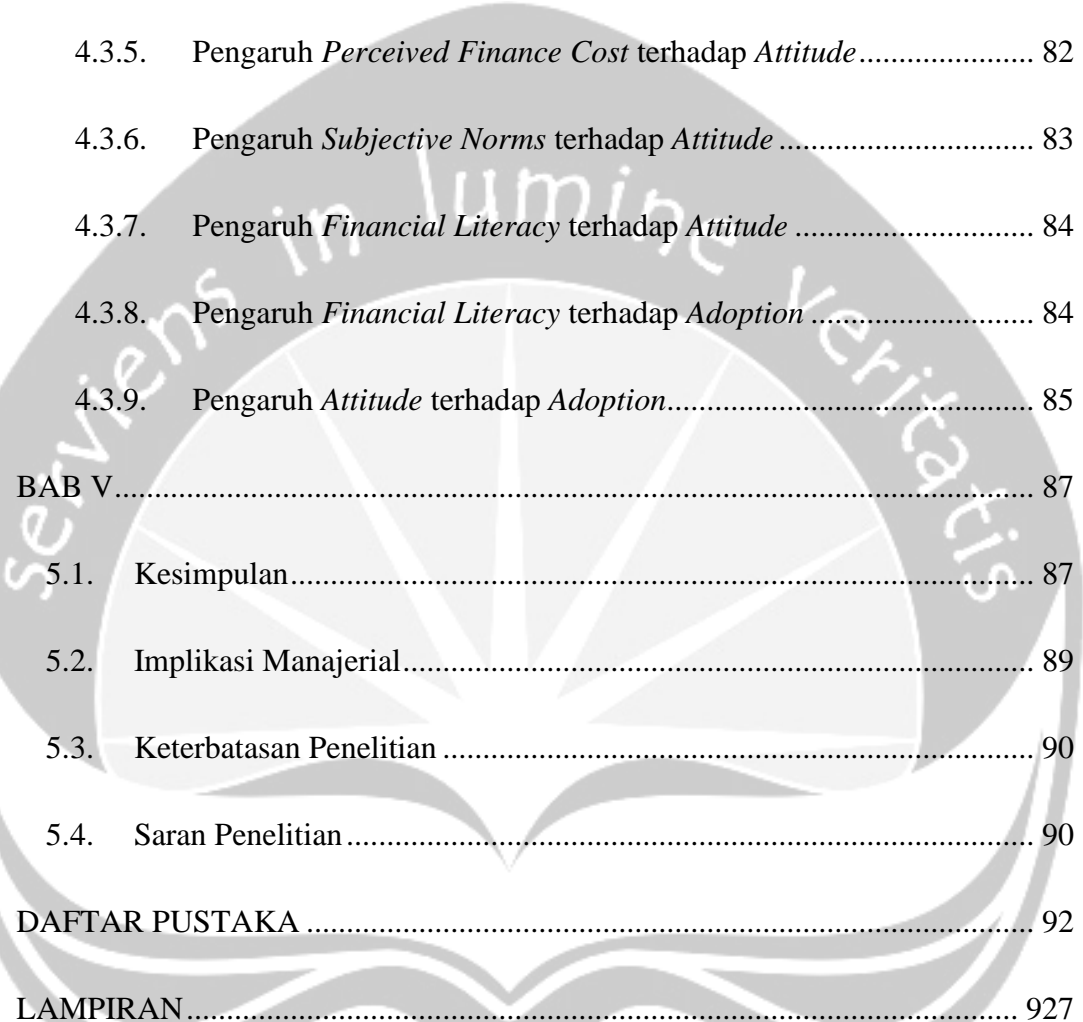
## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
INTISARI.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Batasan Penelitian .....	7
1.4. Tujuan Penelitian.....	8
1.5. Manfaat Penelitian.....	9
1.6. Sistematika Penelitian .....	10

BAB II.....	12
2.1. Landasan Teori .....	12
2.1.1. Adopsi .....	12
2.1.2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	14
2.1.3. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i> .....	15
2.1.4. <i>Theory Planned Behavior (TPB)</i> .....	17
2.1.5. Sistem Pembayaran .....	19
2.1.6. Literasi Keuangan .....	26
2.2. Penelitian Terdahulu.....	30
2.3. Pengembangan Hipotesis .....	31
2.3.1. <i>Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, dan Attitude</i> .....	31
2.3.2. <i>Perceived Credibility</i> .....	32
2.3.3. <i>Subjective Norms</i> .....	33
2.3.4. <i>Perceived Finance Cost</i> .....	33
2.3.5. <i>Self Efficacy</i> .....	34
2.3.6. <i>Financial Literacy</i> .....	34
2.4. Kerangka Berpikir .....	35
BAB III .....	36
3.1. Desain Penelitian .....	36
3.2. Populasi dan Sampel .....	36



3.2.1.	Populasi.....	36
3.2.2.	Sampel.....	37
3.3.	Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.4.	Instrumen Penelitian dan Pengukuran .....	38
3.5.	Definisi Operasional dan Ringkasan Variabel Penelitian .....	39
3.6.	Pengujian Instrumen Penelitian.....	42
3.6.1.	Uji Validitas .....	42
3.6.2.	Uji Realibilitas .....	43
3.7.	Metode Analisis Data .....	43
3.7.1.	Statistik Deskriptif .....	43
3.7.2.	<i>Structural Equation Model</i> .....	44
BAB IV .....		50
4.1.	Pengujian Instrumen.....	50
4.1.1.	Uji Validitas dan Uji Realibilitas .....	50
4.2.	Analisis Data .....	53
4.2.1.	Statistik Deskriptif .....	53
4.2.2.	Uji Hipotesis .....	63
4.3.	Pembahasan .....	80
4.3.1.	Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	80
4.3.2.	Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	80



4.3.3.	Pengaruh <i>Self Efficacy</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	81
4.3.4.	Pengaruh <i>Perceived Credibility</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	82
4.3.5.	Pengaruh <i>Perceived Finance Cost</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	82
4.3.6.	Pengaruh <i>Subjective Norms</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	83
4.3.7.	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Attitude</i> .....	84
4.3.8.	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Adoption</i> .....	84
4.3.9.	Pengaruh <i>Attitude</i> terhadap <i>Adoption</i> .....	85
BAB V	.....	87
5.1.	Kesimpulan.....	87
5.2.	Implikasi Manajerial.....	89
5.3.	Keterbatasan Penelitian .....	90
5.4.	Saran Penelitian .....	90
DAFTAR PUSTAKA	.....	92
LAMPIRAN	.....	927

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Nilai Transaksi Uang Elektronik 2010-2017 .....	2
Gambar 2. Survei YouGov .....	4
Gambar 3. <i>Technology Acceptance Model</i> .....	15
Gambar 4. <i>Theory of Reasoned Action</i> .....	17
Gambar 5. <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	19
Gambar 6. Kerangka Penelitian .....	35
Gambar 7. Kelompok Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	53
Gambar 8. Kelompok Responden Berdasarkan Usia.....	54
Gambar 9. Kelompok Responden Berdasarkan Program Studi.....	55
Gambar 10. Kelompok Responden Berdasarkan Angkatan .....	56
Gambar 11. Kelompok Responden Berdasarkan Pendapatan.....	57
Gambar 12. Kelompok Responden Berdasarkan Uang Elektronik.....	58
Gambar 13. Kelompok Responden Berdasarkan Lama Waktu Penggunaan.....	59
Gambar 14. Kelompok Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan .....	60
Gambar 15. Kelompok Responden Berdasarkan Pengeluaran Rata-Rata .....	61
Gambar 16. Kelompok Responden Berdasarkan Tujuan Penggunaan .....	62
Gambar 17. Diagram Alur.....	64
Gambar 18. <i>Full Model</i> .....	65
Gambar 19. Nilai Batas Mahalonobis Distance .....	68

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Daftar Penyelenggara Uang Elektronik .....	22
Tabel 2. Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. Definisi Operasional .....	39
Tabel 4. Ringkasan Variabel Penelitian .....	40
Tabel 5. Uji Validitas dan Realibilitas .....	51
Tabel 6. Hasil Uji Normalitas .....	66
Tabel 7. Nilai Batas Mahalonobis Distance .....	69
Tabel 8. <i>Computation of Degrees of Freedom</i> .....	72
Tabel 9. Menilai <i>Goodness of Fit</i> .....	73
Tabel 10. Hubungan Antar Variabel .....	75

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Uji Validitas .....	97
Lampiran 2. Uji Reliabilitas .....	100
Lampiran 3. Gambar Model .....	103
Lampiran 4. Uji Normalitas .....	105
Lampiran 5. Uji <i>Outlier</i> .....	108
Lampiran 6. <i>Degree of Freedom</i> .....	112
Lampiran 7. <i>Model Fit</i> .....	114
Lampiran 8. Uji Hipotesis .....	116
Lampiran 9. Kuesioner.....	119