

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *PERCEIVED USEFULNESS*,
PERCEIVED SECURITY, DAN *SERVICE FEATURES* TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN APLIKASI SEABANK SEBAGAI *DIGITAL*
PAYMENT PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Kazza Savanah Zubaidi

21013010005/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *PERCEIVED USEFULNESS*,
PERCEIVED SECURITY, DAN *SERVICE FEATURES* TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN APLIKASI SEABANK SEBAGAI *DIGITAL*
PAYMENT PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Kazza Savanah Zubaidi

21013010005/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *PERCEIVED USEFULNESS*, *PERCEIVED SECURITY*, DAN *SERVICE FEATURES* TERHADAP MINAT PENGGUNAAN APLIKASI SEABANK SEBAGAI *DIGITAL* *PAYMENT* PADA GENERASI Z DI SURABAYA

Disusun Oleh :

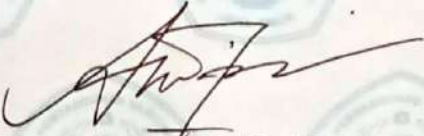
KAZZA SAVANAH ZUBAIDI

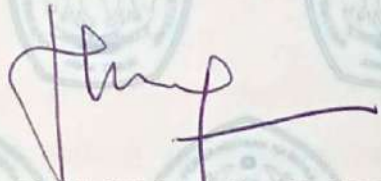
21013010005/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 26 Mei 2025**

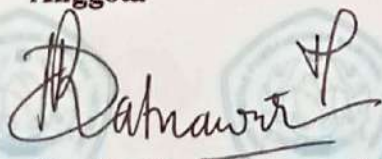
Pembimbing Utama

**Tim Penguji
Ketua**


Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks
NIP. 196108311992032001


Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA
NIP. 196509291992032001

Anggota


Dra. Ec. Dyah Ratnawati, MM
NIP. 196702131991032001

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Kazza Savanah Zubaidi
NPM : 21013010005
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 01 Juni 2025
Yang Membuat pernyataan



Kazza Savanah Zubaidi
2101301010005

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah Swt dengan segala rahmat dan karunia yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyusun penelitian berjudul **“Pengaruh *Financial Literacy*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Security*, Dan *Service Features* Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi SeaBank Sebagai *Digital Payment* Pada Generasi Z Di Surabaya”** ini dengan lancar.

Dalam proses penyusunan penelitian ini, penulis mendapatkan banyak dukungan, bantuan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak, yang membuat penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan penuh rasa hormat dan kasih, penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor UPN Veteran Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M. Aks selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Anik Yuliati, M. Aks selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan saran, arahan, dan kritik dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Prof. Dr. Dra. Ec Sri Trisnaningsih, M.Si., CfrA, selaku dosen wali penulis, yang telah memberikan arahan selama masa studi.

7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi, yang dengan tulus membagikan ilmu dan pengalaman berharga selama penulis menimba ilmu di Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
8. Kedua orang tua dan adik-adik, yang tanpa henti memberikan dukungan, perhatian, kasih sayang, serta pengorbanan yang menjadi sumber kekuatan dan inspirasi bagi penulis.
9. Kepada teman-teman dan sahabat seperjuangan, yang telah memberi bantuan dan dukungan kepada penulis dalam keadaan apapun.
10. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
11. Terakhir, penulis ingin berterima kasih kepada diri sendiri atas segala perjuangan dan semangat yang terus menyala hingga tahap akhir ini.

Sebagai penutup, penulis hanya mampu menyampaikan rasa syukur dan terima kasih yang tulus dari lubuk hati terdalam. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna dan tentu masih terdapat banyak kekurangan. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat, wawasan, dan ilmu yang berharga bagi penulis maupun para pembaca.

Surabaya, 26 April 2025

Kazza Savanah Zubaidi

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.4.1 Manfaat Teoritis	15
1.4.2 Manfaat Praktis	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Landasan Teori	23
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	23
2.2.2 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	26
2.2.3 <i>Financial Literacy</i>	29
2.2.4 <i>Perceived Usefulness</i>	33
2.2.5 <i>Perceived Security</i>	34
2.2.6 <i>Service Features</i>	37
2.2.7 Minat Penggunaan.....	39
2.2.8 <i>Digital Payment</i>	40
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	43
2.3.1 Hubungan Antar Variabel Penelitian	44
2.3.2 Kerangka Konseptual	50
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	51
3.1.1 Jenis Penelitian.....	51

3.1.2	Objek Penelitian	51
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	52
3.2.1	Definisi Operasional.....	52
3.2.2	Teknik Pengukuran Variabel	55
3.3	Populasi dan Sampel	57
3.3.1	Populasi.....	57
3.3.2	Sampel.....	57
3.4	Teknik Pengumpulan Data	59
3.4.1	Jenis Data	59
3.4.2	Sumber Data.....	59
3.4.3	Metode Pengumpulan Data	59
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	60
3.5.1	Teknik Analisis Data.....	60
3.5.2	Uji Hipotesis	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		65
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	65
4.1.1	Subjek Penelitian.....	65
4.1.2	Karakteristik Responden	66
4.1.3	Deskripsi Variabel Penelitian.....	67
4.2	Hasil Penelitian.....	77
4.2.1	Analisis Data	77
4.2.2	Pengujian Hipotesis.....	84
4.3	Pembahasan	88
4.3.1	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Minat Penggunaan Aplikasi SeaBank sebagai <i>Digital Payment</i>	88
4.3.2	Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap Minat Penggunaan Aplikasi SeaBank sebagai <i>Digital Payment</i>	89
4.3.3	Pengaruh <i>Perceived Security</i> terhadap Minat Penggunaan Aplikasi SeaBank sebagai <i>Digital Payment</i>	89
4.3.4	Pengaruh <i>Service Features</i> terhadap Minat Penggunaan Aplikasi SeaBank sebagai <i>Digital Payment</i>	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		92
5.1	Kesimpulan.....	92

5.2	Keterbatasan Penelitian	93
5.3	Saran	93
DAFTAR PUSTAKA		94
LAMPIRAN		97

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Bank Digital dengan Peminat Terbanyak	5
Tabel 1. 2 Jumlah Pengaduan Data Bank Digital SeaBank 2022-2023	6
Tabel 3. 1 Indikator Pengukuran Variabel	54
Tabel 3. 2 Instrumen Skala Likert.....	55
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Variabel <i>Financial Literacy</i>	67
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Variabel <i>Perceived Usefulness</i>	70
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Variabel <i>Perceived Security</i>	71
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Variabel <i>Service Features</i>	74
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Variabel Minat Penggunaan Aplikasi SeaBank Sebagai <i>Digital Payment</i>	76
Tabel 4. 8 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	78
Tabel 4. 9 Nilai <i>Outer Loading</i>	79
Tabel 4. 10 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	80
Tabel 4. 11 Nilai <i>Cross Loading</i>	81
Tabel 4. 12 Nilai <i>Fornell-Larcker</i>	82
Tabel 4. 13 Nilai <i>R Square</i>	83
Tabel 4. 14 Nilai <i>Effect Size</i> (f^2).....	84
Tabel 4. 15 Uji Hipotesis	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Generasi Z di Surabaya Pengguna Bank Digital	3
Gambar 2. 1 <i>Technology Acceptance Model</i>	28
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	50
Gambar 4. 1 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	97
Lampiran 2: Hasil Penyebaran Kuesioner.....	100
Lampiran 3: Internal <i>Consistency Reliability</i>	120
Lampiran 4: Hasil <i>Convergent Validity</i>	121
Lampiran 5: Hasil <i>Discriminant Validity</i>	123
Lampiran 6: Nilai <i>R Square</i>	125
Lampiran 7: Nilai <i>Effect Size</i> (f^2).....	126
Lampiran 8: Hasil Uji Hipotesis	127

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *PERCEIVED USEFULNESS*,
PERCEIVED SECURITY, DAN *SERVICE FEATURES* TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN APLIKASI SEABANK SEBAGAI *DIGITAL
PAYMENT* PADA GENERASI Z DI SURABAYA**

Kazza Savanah Zubaidi

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Literacy*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Security*, dan *Service Features* terhadap minat penggunaan aplikasi SeaBank sebagai *digital payment* pada Generasi Z di Surabaya. Fenomena meningkatnya penggunaan aplikasi keuangan digital di kalangan anak muda mendorong pentingnya pemahaman terhadap faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan aplikasi tersebut, khususnya SeaBank sebagai salah satu platform pembayaran digital yang sedang berkembang.

Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan melibatkan responden dari kalangan Generasi Z yang berdomisili di Surabaya. Sampel sebanyak 100 orang diperoleh melalui teknik random sampling, yang ditentukan berdasarkan rumus Slovin dengan tingkat kesalahan sebesar 10%. Pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner daring yang disusun dalam skala Likert 1-5. Analisis data dilakukan dengan metode *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Square* (SEM-PLS), serta diolah menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4.0 untuk menguji hubungan antar variabel dalam model penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *perceived usefulness* dan *perceived security* berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi SeaBank. Sementara itu, *financial literacy* dan *service features* juga berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap minat penggunaan aplikasi SeaBank sebagai *digital payment*.

Kata kunci: *financial literacy*, *perceived usefulness*, *perceived security*, *service features*, minat penggunaan