

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS, DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK
DIGITAL SEABANK**

**(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA
TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh :

Habsiah Ramadhani Putri

21013010062/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS, DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK
DIGITAL SEABANK**

**(STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA
TIMUR)**

SKRIPSI

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



Oleh :

Habsiah Ramadhani Putri

21013010062/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SEABANK (STUDI KASUS MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)

Disusun Oleh :

HABSLAH RAMADHANI PUTRI
21013010062/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

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

Tim Penguji
Ketua

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

Anggota

Dra. Ec. Dviah 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 : Habsiah Ramadhani Putri
NPM : 21013010062
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 ditemulan 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, 28 Mei 2025

Yang Membuat pernyataan



Habsiah Ramadhani Putri
21013010062

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, penulis panjatkan puji syukur yang tak terhingga atas kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayahnya yang senantiasa mengiringi setiap langkah dalam perjalanan ini. Berkat izin dan ridhanya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Persepsi Risiko terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Seabank (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi UPN 'Veteran' Jawa Timur)”**

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Lebih dari sekadar syarat akademik, tulisan ini adalah jejak dari perjalanan panjang yang penuh liku, tentang keberanian memulai, kesabaran bertahan, dan keyakinan untuk terus menyelesaikan.

Proses menyusun skripsi ini adalah proses tumbuh dalam diam yang panjang di depan layar, dalam doa yang tak pernah berhenti dilangitkan, dan dalam harapan yang mengalir deras di tengah kelelahan yang perlahan menjadi teman akrab. Ada masa-masa ketika waktu terasa beku, ide menjauh, dan keyakinan memudar. Namun justru dalam sunyi itulah penulis belajar, bahwa bertahan adalah bentuk paling tulus dari perjuangan. Skripsi ini tidak hanya disusun dari literatur dan data, tetapi juga dari proses panjang yang penuh tantangan, malam-malam tanpa rehat, dan dukungan dan cinta tulus dari mereka yang tak selalu tampak,

namun selalu hadir: keluarga yang menjadi sandaran, sahabat yang menjadi penguat, dan semesta yang tak henti mengirimkan jalan.

Dengan segala rasa hormat dan cinta, penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Allah SWT. Tuhan semesta alam, dzat yang menggenggam segala rencana dan menetapkan segalanya pada waktu yang terbaik.
2. Cinta pertama penulis. Ayahanda tercinta Rachmad Seno Putro, atas cinta yang tak pernah surut, kerja keras yang tak mengenal waktu, kepercayaan yang tak pernah putus, dan didikannya menjadikan putri tercintanya mampu menyelesaikan studi dan menyandang gelar sarjana.
3. Pintu surga penulis. Ibunda tercinta Supriyati, atas kelembutan hatinya, semangat yang terus dialirkan, nasehat di setiap langkah penulis, dan do'anya yang menembus langit mengantarkan putrinya menyelesaikan program studi dengan lancar di setiap langkahnya.
4. Teman bermain dan tumbuh. Adik tercinta Sabilul Muhtadin, atas keikhlasannya menjaga dan merawat orang tua selama penulis menempuh pendidikan di Surabaya, kesediaannya mendengarkan keluh kesah penulis, menjadi penghibur di kala kegelisahan penulis membuat penulis dapat menjalani proses skripsi dengan fokus dan tenang.
5. Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFrA, selaku pembimbing atas kesabaran, motivasi, bimbingan, ilmu, perhatian, serta keikhlasan waktunya dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi.

6. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP, selaku Dekan FEB Universitas Pembangunan Nasional “Veterab” Jawa Timur yang telah memberikan persetujuan pada skripsi penulis.
7. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku koordinator program studi S1 Akuntansi yang telah memberikan kemudahan dalam proses akademik penulis selama menempuh studi.
8. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV, selaku ketua Jurusan Akuntansi sekaligus dosen wali penulis atas perhatian dan ketulusan senantiasa membimbing serta mendampingi penulis dalam perjalanan akademik maupun penyusunan skripsi ini.
9. Bapak dan ibu dosen prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur, atas segala ilmu, bimbingan, serta dedikasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan penulis.
10. Sahabat yang sudah seperti keluarga bagi penulis. Yang akrab penulis panggil Cacaw, Jijaw, dan Titiw, atas kehadirannya selama masa perkuliahan penulis, menjadi tempat bertukar cerita, menemani penulis dikala suka dan duka, dan kebersamaannya menempuh skripsi hingga menyelesaikannya bersama.
11. Sahabat yang sudah seperti keluarga bagi penulis. Finanda, Anisa, dan Yasmin, atas dukungan, canda tawa, dan momen-momen berharga yang telah menemani penulis melewati masa-masa sulit dan indah selama perkuliahan.

12. Rekan seperjuangan The Cucut Bukan Curut, atas kebersamaannya bahu-membahu saling membantu selama masa perkuliahan, momen-momen indah yang terukir, dan kesediaannya untuk terus bersama selama masa perkuliahan.
13. Orang-orang yang penulis sayang, yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, sebagai alasan untuk penulis terus berjuang dan membuktikan bahwa penulis bisa menyelesaikan studi tepat waktu, atas do'a untuk kemudahan proses penulis menyusun skripsi, atas waktu yang diikhhlaskan untuk menemani penulis, atas pengalaman suka dan duka yang dilewati bersama, dan kata-kata semangat yang menjadi motivasi penulis untuk tidak menyerah.
14. Teman-teman seperjuangan penulis, yang selalu hadir sebagai penyemangat, membantu dikala susah, dan senantiasa menemani dalam setiap langkah perjalanan studi penulis.
15. Rekan-rekan responden atas kesediaan untuk meluangkan waktu dan memberikan jawaban dengan jujur dalam penelitian ini, partisipasi dan dukungan yang menjadi fondasi dalam terselesaikannya skripsi ini.
16. Terakhir, untuk sosok yang menyebutkan dirinya sebagai “penulis” dalam skripsi ini, Habsiah Ramadhani Putri. Sebagai saksi perjalanan panjang penuh liku, penanggung jawab perjuangan, dan pemilik segala cerita dalam lembar skripsi ini yang selalu dikemas dalam senyum dan harapan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi

penyempurnaan di masa mendatang. Penulis mohon maaf sebesar-besarnya bila terdapat kata-kata yang kurang berkenan dalam skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi salah satu kontribusi kecil dalam perkembangan literatur. Penulis berharap semoga semua bantuan yang telah diberikan mendapat imbalan dari Allah SWT. Semoga Allah SWT senantiasa meridhoi segala urusan yang terjadi di dunia ini, aamiin.

Surabaya, 28 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II.....	9
LANDASAN TEORI.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	15
2.2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	15
2.2.2 Kemudahan Penggunaan.....	16
2.2.3 Efektivitas	17
2.2.4 Persepsi Risiko.....	18
2.2.5 Minat Menggunakan	18
2.3 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian.....	19
2.3.1 Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital.....	19
2.3.2 Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital	20
2.3.3 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital	20
BAB III	23
METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	23

3.1.1	Jenis Penelitian	23
3.1.2	Objek Penelitian.....	23
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	24
3.2.1	Variabel Dependen (Minat Menggunakan)	24
3.2.2	Variabel Independen	24
3.3	Populasi dan Sampel.....	27
3.3.1	Populasi.....	27
3.3.1	Sampel	27
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.4.1	Jenis Data	28
3.4.2	Sumber Data	28
3.4.3	Pengumpulan Data	29
3.5	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	29
3.5.1	Outer Model.....	30
3.5.2	Inner Model.....	32
3.6	Uji Hipotesis	33
BAB IV		35
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		35
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian.....	35
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	35
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden	35
4.1.3	Deskripsi Variabel	38
4.1.4	Hasil Analisis Outer Model	44
4.1.5	Hasil Analisis Inner Model	49
4.1.6	Hasil Uji Hipotesis.....	52
4.2	Pembahasan	54
4.2.1	Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Seabank	54
4.2.2	Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Seabank.....	55
4.2.3	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Bank Digital Seabank.....	56
BAB V.....		58

KESIMPULAN DAN SARAN.....	58
5.1 Kesimpulan	58
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	58
5.3 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	60
Lampiran	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Faktor Pendorong Penggunaan Bank Digital	4
Gambar 1.2 Aplikasi Bank Digital Seabank	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	22
Gambar 4.1 Hasil Algoritma SmartPLS.....	45

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3.1 Populasi Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur Angkatan 2022-2023	27
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan	35
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	36
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	36
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Mata Kuliah Sistem Informasi Akuntansi.....	37
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Mata Kuliah Manajemen Risiko	38
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna Seabank.....	38
Tabel 4.7 Hasil Jawaban Responden Variabel Kemudahan Penggunaan (X1)	39
Tabel 4.8 Hasil Jawaban Responden Variabel Efektivitas (X2)	40
Tabel 4.9 Hasil Jawaban Responden Variabel Persepsi Risiko (X3).....	41
Tabel 4.10 Hasil Jawaban Responden Variabel Minat Menggunakan (Y).....	43
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Konvergensi	45
Tabel 4.12 Hasil Uji Nilai AVE	46
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	47
Tabel 4.14 Hasil Uji Composite Reliability	48
Tabel 4.15 Hasil Uji Cronbach Alpha.....	48
Tabel 4.16 Hasil Uji R-Square	49
Tabel 4.17 Hasil Uji Path Coefficients	50
Tabel 4.18 Hasil Uji F-Square	51
Tabel 4.19 Hasil Uji Hipotesis	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisisioner Penelitian	64
Lampiran 2: Tabulasi Jawaban Responden.....	68
Lampiran 3: Karakteristik Responden	74
Lampiran 4: Hasil Uji Outer Model	76
Lampiran 5: Hasil Uji Inner Model.....	77
Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis	79

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS, DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK
DIGITAL SEABANK**

(Studi Kasus Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur)

Habsiah Ramadhani Putri¹

Sri Trisnaningsih²

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan, efektivitas, dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan bank digital seabank pada mahasiswa akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa/i akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur angkatan 2022-2023 sejumlah 50 responden. Data yang digunakan adalah data primer dengan menyebarkan kuisioner melalui *google form*. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan purposive sampling. Teknik analisis yang digunakan adalah SEM-PLS dengan bantuan *software* Smartpls.4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan, efektivitas, dan persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan bank digital Seabank.

Kata Kunci : Kemudahan, Efektivitas, Persepsi Risiko, Minat Menggunakan Bank Digital

THE INFLUENCE OF EASE OF USE, EFFECTIVENESS, AND RISK PERCEPTION ON THE INTEREST IN USING SEABANK DIGITAL BANK

(Case Study of Accounting Students at UPN “Veteran” East Java)

Habsiah Ramadhani Putri¹

Sri Trisnaningsih²

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the influence of ease of use, effectiveness, and risk perception on the interest in using Seabank digital banking among accounting students at UPN “Veteran” East Java. This research is quantitative in nature. The population in this study consisted of accounting students at UPN “Veteran” East Java from the 2022-2023 academic year, totaling 50 respondents. Primary data were collected through questionnaires distributed via Google Forms. The sampling technique used was purposive sampling. The analysis technique employed was SEM-PLS using SmartPLS 4. The results of this study indicate that ease of use, effectiveness, and risk perception have a positive and significant effect on the interest in using Seabank digital banking.

Keywords: Ease of Use, Effectiveness, Risk Perception, Interest in Using Digital Bank