

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEAMANAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI OVO DI
KALANGAN MAHASISWA AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS: PADA
MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh :

JASMINE APRILIA

21013010289/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEAMANAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI OVO DI
KALANGAN MAHASISWA AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS: PADA
MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

SKRIPSI

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



Oleh :

JASMINE APRILIA

21013010289/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

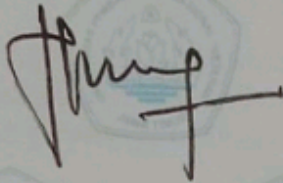
GARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEAMANAN, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
GUNAAN APLIKASI OVO DI KALANGAN MAHASISWA AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS:
PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)

Disusun Oleh :

JASMINE APRILIA
21013010289/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 : 13 Juni 2025

Pembimbing Utama



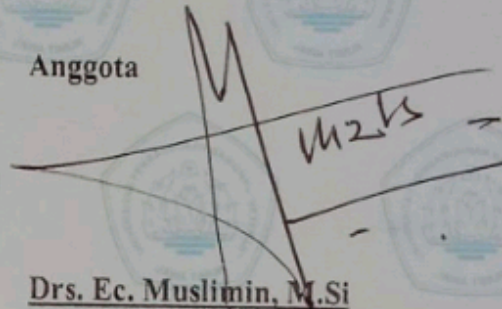
Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si, CFA
NIP. 196509291992032001

Tim Penguji
Ketua



Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.A.ks.
NIP. 380101002911

Anggota



Drs. Ec. Muslimin, M.Si
NIP. 196207121992031001

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 : Jasmine Aprilia
NPM : 21013010289
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, 16 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan



Jasmine Aprilia
21013010289

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, nikmat, dan karuniaNya sehingga penyusunan proposal skripsi yang berjudul **“PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEAMANAN, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI OVO DI KALANGAN MAHASISWA AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS: PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)”** sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan proposal skripsi ini, penulis menerima banyak bantuan dan bimbingan, baik berupa dukungan moril maupun material, dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Teristimewa kepada Kedua Orang Tua tercinta, Papa Aries Darmawan dan Mama Julia Nur Antini yang telah memberikan kasih sayang, nasehat, motivasi, memenuhi kebutuhan penulis, dukungan serta Doa yang tidak henti kepada penulis. Kepada papa saya, terima kasih atas setiap cucuran

keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi nafkah, sehingga penulis dapat sampai pada tahap penyelesaian skripsi ini. Kepada mama saya, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa dan harapan yang senantiasa mendampingi penulis setiap langkah. Terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang mengiringi perjalanan penulis. Terakhir, terima kasih atas segala hal kalian berikan yang tidak terhitung jumlahnya.

3. Kepada kakak saya Almira Rista Prameswari dan nenek Soelik Soeharti, terima kasih atas kasih sayang, dukungan dan doa yang selalu menyertai penulis dalam setiap langkah perjalanan ini. Kehadiran dan perhatian kalian telah menjadi sumber semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M. Si, CFrA selaku Dosen Pembimbing skripsi yang memberikan saran dan bimbingan, motivasi, serta berkenan meluangkan waktunya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

8. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Ketua Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
9. Ibu Wahyu Helmy Dimayanti Sukiswo, S.A., M.A., yang telah mendampingi dan membimbing penulis sejak awal masa perkuliahan.
10. Bapak dan Ibu dosen prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang memberikan ilmu pengetahuan dan dukungan kepada penulis.
11. Terima kasih kepada Rani, Reinka, Natalia, Anisa, dan Jelita, yang kehadirannya telah memberikan warna dalam setiap langkah perjalanan penulis. Terima kasih atas canda tawa, dukungan, serta kekuatan yang kalian berikan dalam menghadapi berbagai tantangan selama masa studi hingga proses penyusunan tugas akhir ini.
12. Teman-teman dari "Udah ke JatimPark 1", yang telah menjadi sumber semangat, tempat diskusi, berbagi tawa dan keluh kesah sejak awal perkuliahan hingga terselesaikannya tugas akhir ini.
13. Teman-teman satu bimbingan, terima kasih atas kebersamaan dan kerja samanya dalam saling membantu memahami materi, berbagi informasi, serta memberikan dukungan selama proses revisi hingga penyelesaian tugas akhir ini.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, namun telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga segala

bantuan yang telah diberikan mendapatkan balasan kebaikan dari Tuhan Yang Maha Esa.

15. Park Jimin, sebagai sosok inspiratif yang telah memberikan motivasi tersendiri bagi penulis selama proses penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas ketekunan dan semangat yang secara tidak langsung ikut menguatkan langkah penulis.

16. Terakhir, kepada diri saya sendiri Jasmine Aprilia. Terima kasih telah bertahan melalui setiap proses yang tidak mudah. Terima kasih telah memilih untuk terus berusaha dan merayakan setiap pencapaian, meskipun sering merasa ragu dan lelah. Terima kasih karena tidak menyerah, sesulit apa pun jalan yang harus dilalui. Penyusunan skripsi ini adalah bukti bahwa penulis mampu menyelesaikannya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, baik dari segi penyusunan, pembahasan, maupun penulisannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun, guna menjadi acuan dalam bekal pengalaman bagi penulis untuk lebih baik di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi masyarakat dan berperan serta dalam pengembangan wawasan dan peningkatan ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Mojokerto, 15 Desember 2024

Jasmine Aprilia

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Bagi Aplikasi OVO.....	10
1.4.2 Manfaat Bagi Peneliti.....	10
1.4.3 Manfaat Bagi Universitas.....	10
1.4.4 Manfaat Bagi Penelitian Selanjutnya	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.1.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	11
2.1.2 Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Selanjutnya	28
2.2 Landasan Teori.....	29
2.2.1 Technology Acceptance Model (TAM)	29
2.2.2 Aplikasi E-wallet OVO	30
2.2.3 Persepsi Manfaat (<i>Perceived Benefit</i>).....	34
2.2.4 Persepsi Keamanan (<i>Perceived Security</i>).....	35
2.2.5 Kepercayaan.....	37
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	38
2.4 Kerangka Berpikir.....	44
2.5 Hipotesis Penelitian	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	47

3.1	Jenis dan Objek Penelitian	47
3.1.1	Jenis Penelitian.....	47
3.1.2	Objek Penelitian.....	47
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	48
3.3	Populasi dan Sampel	51
3.3.1	Populasi	51
3.3.2	Sampel.....	51
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4.1	Sumber Data.....	52
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	53
3.5.1	Uji Kualitas Data.....	53
3.5.2	Analisis Statistik Deskriptif	55
3.5.3	Uji Normalitas.....	56
3.5.4	Uji Asumsi Klasik	56
3.5.5	Analisis Regresi Linier Berganda	58
3.5.6	Uji Simultan (Uji F)	59
3.5.7	Uji Parsial (Uji t).....	59
3.5.8	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	60
3.5.9	Uji Hipotesis.....	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		62
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian.....	62
4.1.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	62
4.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
4.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Menggunakan Aplikasi OVO	63
4.2	Deskripsi Variabel	64
4.2.1	Variabel Persepsi Manfaat (X1).....	64
4.2.2	Variabel Persepsi Keamanan (X2)	66
4.2.3	Variabel Kepercayaan (X3).....	67
4.2.4	Variabel Penggunaan Aplikasi OVO (Y).....	69

4.3	Hasil Penelitian	70
4.3.1	Uji Kualitas Data.....	70
4.3.2	Analisis Statistik Deskriptif	75
4.3.3	Uji Normalitas.....	76
4.3.4	Uji Asumsi Klasik	77
4.3.5	Analisis Regresi Linier Berganda	80
4.3.6	Uji Simultan (Uji F)	82
4.3.7	Uji Parsial (Uji t).....	83
4.3.8	Koefisien Determinasi (R ²)	85
4.3.9	Uji Hipotesis.....	86
4.4	Pembahasan.....	88
4.4.1	Pengaruh Persepsi Manfaat (X1) Terhadap Penggunaan Aplikasi OVO (Y).....	88
4.4.2	Pengaruh Persepsi Keamanan (X2) Terhadap Penggunaan Aplikasi OVO (Y)	89
4.4.3	Pengaruh Kepercayaan (X3) Terhadap Penggunaan Aplikasi OVO (Y).....	90
4.4.4	Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Aplikasi OVO	91
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		93
5.1	Kesimpulan	93
5.2	Saran	95
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	95
5.4	Implikasi Penelitian	96
DAFTAR PUSTAKA		93
DAFTAR LAMPIRAN		98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tingkat Penggunaan Metode Pembayaran	3
Gambar 1.2	Dompot Digital Populer.....	6
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	45

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel Skala Likert	50
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Menggunakan Aplikasi OVO..	63
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan Aplikasi OVO yang Digunakan Sebagai Metode Pembayaran	64
Tabel 4.4 Jawaban Responden Terhadap Persepsi Manfaat (X1).....	65
Tabel 4.5 Jawaban Responden Terhadap Persepsi Keamanan (X2).....	66
Tabel 4.6 Jawaban Responden Terhadap Kepercayaan (X3).....	68
Tabel 4.7 Jawaban Responden Terhadap Penggunaan Aplikasi OVO (Y).....	69
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Manfaat (X1).....	71
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Keamanan (X2).....	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan (X3)	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Aplikasi OVO (Y).....	72
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Persepsi Manfaat (X1).....	73
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Persepsi Keamanan (X2)	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kepercayaan (X3).....	74
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penggunaan Aplikasi OVO (Y).....	74
Tabel 4.16 Hasil Uji Analisis Stastistik Deskriptif	75
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas One Sample Kolmogorov-Smirnov Test	76
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinieritas	77
Tabel 4.19 Hasil Uji Auto Kolerasi.....	78
Tabel 4.20 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4.21 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
Tabel 4.22 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	82
Tabel 4.23 Hasil Uji Parsial (Uji t)	84
Tabel 4.24 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R ²)	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Permohonan Data Mahasiswa Aktif Akuntansi	98
Lampiran 2: Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 3: Tabulasi Data Persepsi Manfaat (X1).....	102
Lampiran 4: Tabulasi Data Persepsi Keamanan (X2).....	104
Lampiran 5: Tabulasi Data Kepercayaan (X3)	106
Lampiran 6: Tabulasi Data Penggunaan Aplikasi OVO (Y)	108
Lampiran 7: Karakteristik Responden	110
Lampiran 8: Uji Kualitas Data	111
Lampiran 9: Uji Normalitas	115
Lampiran 10: Analisis Statistik Deskriptif.....	115
Lampiran 11: Uji Asumsi Klasik	116
Lampiran 12: Analisis Regresi Linier Berganda.....	117
Lampiran 13: Uji Simultan (Uji F).....	117
Lampiran 14: Uji Parsial (Uji t)	117
Lampiran 15: Koefisien Determinasi (R^2).....	118

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEAMANAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP PENGGUNAAN APLIKASI OVO DI
KALANGAN MAHASISWA AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS: PADA
MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

Jasmine Aprilia¹

Sri Trisnaningsih²

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh persepsi manfaat, persepsi keamanan, dan kepercayaan terhadap penggunaan aplikasi OVO di kalangan mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Latar belakang penelitian ini didasari oleh pesatnya perkembangan teknologi keuangan digital (*fintech*) yang mendorong perubahan perilaku transaksi masyarakat, termasuk mahasiswa, dari metode tunai menjadi non-tunai melalui penggunaan dompet digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner menggunakan Google Form. Sampel berjumlah 78 responden, ditentukan melalui teknik random sampling berdasarkan rumus Slovin. Analisis data dilakukan dengan bantuan perangkat lunak *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS) versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat, persepsi keamanan, dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan aplikasi OVO. Temuan ini mendukung penerapan *Technology Acceptance Model* (TAM) dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi adopsi teknologi finansial di kalangan mahasiswa.

Kata Kunci: Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan, Kepercayaan, Penggunaan Aplikasi OVO

**THE EFFECT OF PERCEIVED BENEFITS, PERCEIVED SECURITY,
AND TRUST ON THE USE OF THE OVO APPLICATION AMONG
ACCOUNTING STUDENTS (EMPIRICAL STUDY: ACCOUNTING
STUDENTS UPN “VETERAN” EAST JAVA)**

Jasmine Aprilia¹

Sri Trisnaningsih²

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the influence of perceived benefits, perceived security, and trust on the use of the OVO application among Accounting students at UPN "Veteran" East Java. The background of this research is based on the rapid development of digital financial technology (*fintech*) that drives changes in transaction behavior among the public, including students, from cash methods to non-cash methods through the use of digital wallets. This research uses a quantitative approach with primary data obtained through the distribution of questionnaires using Google Form. The sample consisted of 78 respondents, determined through random sampling techniques based on the Slovin formula. Data analysis was conducted using the *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS) version 25 software. The research results show that perceived benefits, perceived security, and trust have a positive and significant impact on the use of the OVO application. These findings support the application of the *Technology Acceptance Model* (TAM) in understanding the factors influencing the adoption of financial technology among students.

Keywords: Perceived Benefits, Perceived Security, Trust, Use of the OVO Application