

BAB V

HASIL DAN PEMBAHASAN

5.1 Analisis Deskriptif

Penelitian ini bertujuan untuk melihat adanya hubungan antar variabel Kemudahan, Keamanan, Kecepatan Transaksi dan Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital dimana data yang diambil untuk analisis berasal dari semua jawaban yang diberikan responden atas kuesioner yang dibagikan oleh peneliti ke semua jumlah sampelnya.

5.1.1 Karakteristik Responden

Responden pada penelitian ini merupakan Mahasiswa Aktif S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jambi dan berjumlah 350 orang secara proportionat stratified random sampling antar prodi. Analisis karakteristik responden ini digunakan untuk menjelaskan karakteristik dari responden yang diteliti. Karna karakteristik responden merupakan hal yang tidak terpisahkan dari variabel yang akan diteliti, maka didapat karakteristik responden untuk penelitian ini :

1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 5.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
Laki – laki	148	42,3%
Perempuan	202	57,7%
Jumlah	350	100%

Sumber : Data Primer diolah (2022)

Berdasarkan tabel 5.1 didapat bahwa Responden jenis kelamin laki-laki berjumlah 148 orang atau sebesar 42,3% dan responden perempuan 202 orang atau 57,7 %. Maka diketahui bahwa responden dalam penelitian ini didominasi oleh perempuan.

2. Responden Berdasarkan Prodi

Tabel 5.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Prodi

Prodi	Frekuensi	Persentase
Akuntansi	95	27,1%
Ekonomi Pembangunan	100	28,6%
Manajemen	99	28,3%
Ekonomi Islam	51	14,6%
Bisnis Digital	5	1,5%
Jumlah	350	100%

Sumber : Data Primer diolah (2022)

Berdasarkan tabel 5.2 didapat bahwa Responden dengan Prodi Akuntansi berjumlah 95 orang atau sebesar 27,1%, Prodi Ekonomi Pembangunan berjumlah 100 orang atau sebesar 28,6%, Prodi Manajemen berjumlah 99 orang atau sebesar 28,3%, Prodi Ekonomi Islam berjumlah 51 orang atau sebesar 14,6%, dan Prodi Bisnis Digital berjumlah 5 orang atau sebesar 1,5%

5.2 Deskripsi Hasil Tanggapan Responden

Berdasarkan hasil kuesioner yang telah disebar kepada 100 responden dan tanggapan responden atas 2 variabel dipisah, yang menggunakan skala pengukuran tertinggi yaitu 5 sedangkan nilai skala pengukuran terendah yaitu 1

Tabel 5.4
Rentang Pengklasifikasian Variabel

Variabel	Rentan Responden	Klasifikasi
Kemudahan (X1)	350 – 630	Sangat Rendah
	630 – 910	Rendah
	910 – 1.190	Sedang
	1.190 – 1.470	Tinggi
	1.470 – 1.750	Sangat Tinggi
Keamanan (X2)	350– 630	Sangat Rendah
	630 – 910	Rendah
	910– 1.190	Sedang
	1.190– 1.470	Tinggi
	1.470 – 1.750	Sangat Tinggi
Kecepatan Transaksi (X3)	350 – 630	Sangat Rendah
	630 – 910	Rendah
	910 – 1.190	Sedang
	1.190 – 1.470	Tinggi
	1.470 – 1.750	Sangat Tinggi
Minat Bertransaksi Menggunakan	350 – 630	Sangat Rendah
	630 – 910	Rendah

Pembayaran Digital (Y)	910 – 1.190	Sedang
	1.190 – 1.470	Tinggi
	1.470 – 1.750	Sangat Tinggi

Berdasarkan tabel 5.4 dapat dilihat dari kategori interpretasi skor dengan tujuan untuk mengukur setiap item di setiap variabel yang digunakan pada penelitian ini. Gambaran mengenai tanggapan responden terkait setiap variabel akan dijelaskan yaitu:

1. Kemudahan

Tabel 5.5
Tanggapan Resonden Terhadap Variabel Kemudahan

Item Kuesioner	Tingkat Jawaban Responden					Skor Jawaban	Keterangan
	5	4	3	2	1		
Aplikasi OVO dan DANA merupakan aplikasi yang mudah digunakan dalam bertransaksi	93	155	79	13	10	$(5 \times 93) + (4 \times 155) + (3 \times 79) + (2 \times 13) + (1 \times 10) = 1.356$	Tinggi
Aplikasi OVO dan DANA memiliki instruksi yang jelas	121	126	67	23	13	$(5 \times 121) + (4 \times 126) + (3 \times 67) + (2 \times 23) + (1 \times 13) = 1.369$	Tinggi
Bertransaksi menggunakan aplikasi OVO dan DANA lebih cepat dan menghemat waktu	133	118	70	18	11	$(5 \times 133) + (4 \times 118) + (3 \times 70) + (2 \times 18) + (1 \times 11) = 1.394$	Tinggi
Aplikasi OVO dan DANA merupakan suatu alat pembayaran yang mudah untuk didapatkan	134	120	58	28	10	$(5 \times 134) + (4 \times 120) + (3 \times 58) + (2 \times 28) + (1 \times 10) = 1.390$	Tinggi
Dengan adanya Aplikasi OVO dan DANA dapat membayar tagihan dengan mudah	138	109	72	19	12	$(5 \times 138) + (4 \times 109) + (3 \times 72) + (2 \times 19) + (1 \times 12) = 1.392$	Tinggi

Bertransaksi menggunakan aplikasi OVO dan DANA lebih mudah dibandingkan secara manual	144	104	75	17	10	$(5 \times 144) + (4 \times 104) + (3 \times 75) + (2 \times 17) + (1 \times 10) = 1.405$	Tinggi
Aplikasi OVO dan DANA sangat jelas dan sangat mudah untuk dimengerti	140	117	58	26	9	$(5 \times 140) + (4 \times 117) + (3 \times 58) + (2 \times 26) + (1 \times 9) = 1.403$	Tinggi
Melakukan pembayaran dengan menggunakan aplikasi OVO dan DANA lebih fleksibel dibanding dengan pembayaran menggunakan uang tunai	143	104	66	24	13	$(5 \times 143) + (4 \times 104) + (3 \times 66) + (2 \times 24) + (1 \times 13) = 1.390$	Tinggi

Sumber : Data Primer diolah (2022)

2. Keamanan

Tabel 5.6
Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan

Item Kuesioner	Tingkat Jawaban Responden					Skor Jawaban	Keterangan
	5	4	3	2	1		
Saya merasa aman saat melakukan transaksi dengan menggunakan aplikasi OVO dan DANA	105	115	86	30	14	$(5 \times 105) + (4 \times 115) + (3 \times 86) + (2 \times 30) + (1 \times 14) = 1.317$	Tinggi
Saya menggunakan aplikasi OVO dan DANA karna saya percaya saldo yang ada didalam aplikasi ini akan terjaga dengan baik	115	134	64	26	11	$(5 \times 115) + (4 \times 134) + (3 \times 64) + (2 \times 26) + (1 \times 11) = 1.366$	Tinggi
Aplikasi OVO dan DANA dapat menjaga kerahasiaan data dengan	132	111	76	20	11	$(5 \times 132) + (4 \times 111) + (3 \times 76) +$	Tinggi

sangat baik						$(2 \times 20) + (1 \times 1) = 1.383$	
Saya percaya bahwa keamanan uang yang ada di dalam aplikasi OVO dan DANA terjamin pada saat melakukan transaksi	126	120	72	16	16	$(5 \times 126) + (4 \times 120) + (3 \times 72) + (2 \times 16) + (1 \times 16) = 1.374$	Tinggi
Saya percaya bahwa informasi pribadi saya dilindungi	127	113	83	16	11	$(5 \times 127) + (4 \times 113) + (3 \times 83) + (2 \times 16) + (1 \times 11) = 1.379$	Tinggi
Saya tidak khawatir memberikan informasi tentang aplikasi OVO dan DANA kepada orang lain.	131	119	74	18	8	$(5 \times 131) + (4 \times 119) + (3 \times 74) + (2 \times 18) + (1 \times 8) = 1.397$	Tinggi
Saya merasa transaksi online di aplikasi OVO dan DANA dapat dilindungi dengan baik.	121	136	66	21	6	$(5 \times 121) + (4 \times 136) + (3 \times 66) + (2 \times 21) + (1 \times 6) = 1.395$	Tinggi

Sumber : Data Primer Diolah (2022)

3. Kecepatan Transaksi

Tabel 5.7

Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kecepatan Transaksi

Item Kuesioner	Tingkat Jawaban Responden					Skor Jawaban	Keterangan
	5	4	3	2	1		
Dengan menggunakan aplikasi OVO dan DANA dapat mempercepat proses transaksi	122	114	72	28	14	$(5 \times 122) + (4 \times 114) + (3 \times 72) + (2 \times 28) + (1 \times 14) = 1.352$	Tinggi
Saya merasa frekuensi jarak tidak mempengaruhi cepat lambatnya dalam melakukan transaksi dengan menggunakan aplikasi OVO dan	136	111	67	21	15	$(5 \times 136) + (4 \times 111) + (3 \times 67) + (2 \times 21) + (1 \times 15) = 1.382$	Tinggi

DANA.							
Respon terhadap keluhan menggunakan aplikasi OVO dan DANA cepat dan memuaskan	142	116	63	20	9	$(5 \times 142) +$ $(4 \times 116) +$ $(3 \times 63) +$ $(2 \times 20) +$ $(1 \times 9) = 1.412$	Tinggi
Dengan menggunakan aplikasi OVO dan DANA pengguna lebih menghemat waktu karna tidak ada waktu tunggu dan antrian	134	121	66	18	11	$(5 \times 134) +$ $(4 \times 121) +$ $(3 \times 66) +$ $(2 \times 18) +$ $(1 \times 11) = 1.399$	Tinggi
Dengan menggunakan aplikasi OVO dan DANA transaksi lebih cepat dibandingkan transaksi secara manual melalui bank	131	118	64	25	12	$(5 \times 131) +$ $(4 \times 118) +$ $(3 \times 64) +$ $(2 \times 25) +$ $(1 \times 12) = 1.381$	Tinggi

Sumber : Data Primer Diolah (2022)

4. Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital

Tabel 5.8
Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat Bertransaksi
Menggunakan Pembayaran Digital

Item Kuesioner	Tingkat Jawaban Responden					Skor Jawaban	Keterangan
	5	4	3	2	1		
Saya berminat menggunakan aplikasi OVO dan DANA	119	129	68	22	12	$(5 \times 119) +$ $(4 \times 129) +$ $(3 \times 68) +$ $(2 \times 22) +$ $(1 \times 12) = 1.371$	Tinggi
Saya berminat untuk menggunakan aplikasi OVO dan DANA karna aplikasinya mudah digunakan untuk bertransaksi	142	113	65	14	16	$(5 \times 142) +$ $(4 \times 113) +$ $(3 \times 65) +$ $(2 \times 14) +$ $(1 \times 16) = 1.401$	Tinggi
Saya ingin selalu menggunakan aplikasi OVO dan DANA karna bertransaksi dengan aplikasi ini memungkinkan saya memperoleh manfaat berupa proses pembayaran yang lebih cepat	133	123	61	19	14	$(5 \times 133) +$ $(4 \times 123) +$ $(3 \times 61) +$ $(2 \times 19) +$ $(1 \times 14) = 1.392$	Tinggi

Saya akan menggunakan aplikasi OVO dan DANA sebagai alat pembayaran pada saat melakukan transaksi	142	115	63	16	14	$(5 \times 142) + (4 \times 115) + (3 \times 63) + (2 \times 16) + (1 \times 14) = 1.405$	Tinggi
Saya berniat untuk tetap menggunakan aplikasi OVO dan DANA di masa yang akan datang	135	122	60	23	10	$(5 \times 135) + (4 \times 122) + (3 \times 60) + (2 \times 23) + (1 \times 10) = 1.399$	Tinggi
Saya ingin selalu menggunakan aplikasi OVO dan DANA karena aman saat digunakan untuk bertransaksi	152	116	62	9	11	$(5 \times 152) + (4 \times 116) + (3 \times 62) + (2 \times 9) + (1 \times 11) = 1.439$	Tinggi
Saya akan meninggalkan pembayaran menggunakan uang tunai secara penuh dikemudian hari	145	117	63	19	6	$(5 \times 145) + (4 \times 117) + (3 \times 63) + (2 \times 19) + (1 \times 6) = 1.426$	Tinggi
Saya akan memberikan informasi kepada orang lain mengenai aplikasi OVO dan DANA	132	127	68	18	5	$(5 \times 132) + (4 \times 127) + (3 \times 68) + (2 \times 18) + (1 \times 5) = 1.413$	Tinggi
Saya lebih berminat untuk menggunakan aplikasi OVO dan DANA dibandingkan aplikasi pembayaran digital lainnya	136	116	75	13	10	$(5 \times 136) + (4 \times 116) + (3 \times 75) + (2 \times 13) + (1 \times 10) = 1.405$	Tinggi

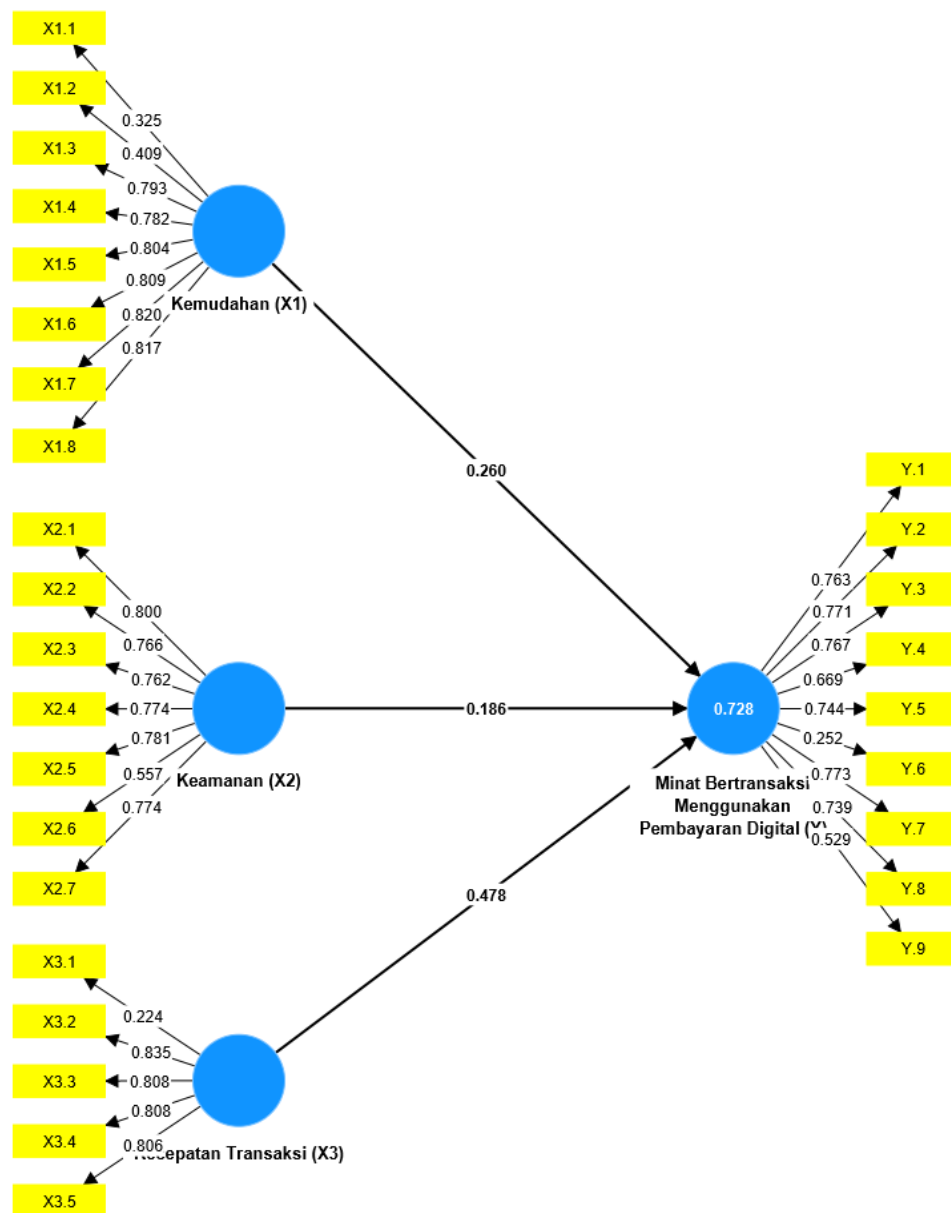
Sumber : Data Primer Diolah (2022)

5.3 Analisis Data

Penelitian ini menggunakan alat analisis PLS (*Partial Least Square*) yang digunakan untuk mengkonfirmasi teori, tapi dapat juga digunakan untuk menjelaskan ada atau tidaknya hubungan antar variabel laten.

5.3.1 Outer Model

Outer model digunakan untuk menilai uji validitas dan uji reliabilitas model dalam penelitian. Uji validitas dimaksud untuk mengetahui seberapa jauh *instrument* penelitian mengukur apa yang sebenarnya diukur sedangkan Uji realibilitas digunakan untuk mengukur objek yang sama. Dimulai dari tahapan uji validitas konvergen dengan memperhatikan nilai *loading factor* dan nilai *AVE* nya lalu validitas diskriminan dengan *cross loading* dan yang terakhir uji realibilitas dengan melihat nilai *composite reability* nya.



Gambar 5.1

Outer Model

Gambar diatas merupakan indikator dengan model variabel yang memperlihatkan bahwa uji dilakukan dengan menggunakan *SmartPLS*. Dengan hasil *outer loading* :

- Validitas Konvergen

Dalam uji validitas konvergen ini, kriteria *loading factor* setiap variabel harus lebih besar dari 0,70 namun untuk kriteria *loading faktor* 0,50 sampai 0,60 juga sudah dianggap cukup baik dan sudah memenuhi kriteria sehingga masih bisa diikutkan dalam model dan indikator individu dianggap *reliable*. Menurut Ghazali I, Latan, (2015) bahwa untuk penelitian tahap awal, ukuran reflektif dikatakan tinggi jika berkorelasi lebih dari 0,70 dengan konstruk yang ingin diukur. Sehingga pada penelitian ini akan digunakan *loading faktor* sebesar 0,70 dan penulis akan mengeliminasi indikator dengan kriteria *loading faktor* $>0,70$. Dan selanjutnya peneliti akan memodifikasi kembali model tersebut.

Tabel 5.9
Outer Loading Indicator

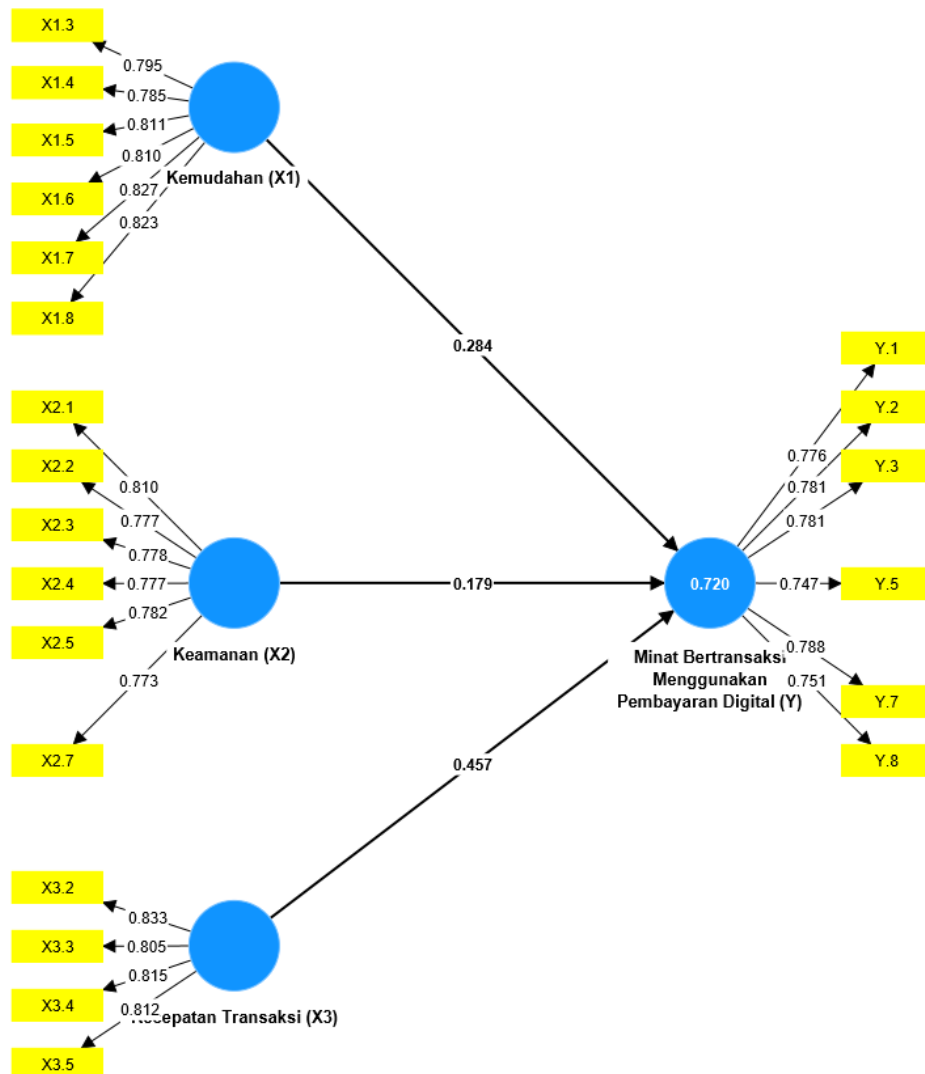
Variabel	Indikator	Nilai <i>Outer Loading</i>	Keterangan
Kemudahan (X1)	X1.1	0,325	Tidak Valid
	X1.2	0,409	Tidak Valid
	X1.3	0,793	Valid
	X1.4	0,782	Valid
	X1.5	0,804	Valid
	X1.6	0,809	Valid
	X1.7	0,820	Valid
	X1.8	0,817	Valid
Keamanan (X2)	X2.1	0,800	Valid

	X2.2	0,766	Valid
	X2.3	0,762	Valid
	X2.4	0,774	Valid
	X2.5	0,781	Valid
	X2.6	0,557	Tidak Valid
	X2.7	0,774	Valid
Kecepatan Transaksi (X3)	X3.1	0,224	Tidak Valid
	X3.2	0,835	Valid
	X3.3	0,808	Valid
	X3.4	0,808	Valid
	X3.5	0,806	Valid
Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital (Y)	Y.1	0,763	Valid
	Y.10	0,771	Valid
	Y.11	0,767	Valid
	Y.2	0,669	Tidak Valid
	Y.3	0,744	Valid
	Y.4	0,252	Tidak Valid
	Y.5	0,773	Valid
	Y.6	0,739	Valid
	Y.7	0,592	Tidak Valid

Sumber : Pengolahan data dengan PLS, 2022

Dapat dilihat pada tabel 5.9 terdapat beberapa indikator yang memiliki nilai dibawah 0,70 yakni variabel X1.1, X1.2, X2.6, X3.1, Y.4, Y.6, Y.9 yang berarti belum memenuhi *convergent validity* dan konstruk

tersebut harus di keluarkan dari model agar didapat lagi konstruk dengan nilai yang valid dengan *Outer Loading* >0,70. Indikator lain yang memenuhi nilai >0,70 dinyatakan memenuhi syarat *convergent validity*. Dengan menghapus konstruk yang tidak memenuhi nilai, maka model dikalkulasikan ulang hingga didapat semua konstruk yang memenuhi nilai >0,70.



Gambar 5.2

Outer Model Setelah dikalkulasi Ulang

Gambar 5.2 menunjukkan gambar terbaru setelah model atau konstruk yang $<0,70$ di eliminasi dengan 7 kali perhitungan untuk mendapatkan nilai konstruk yang memenuhi *convergent validity* pada *SmartPLS 3*.

Tabel 5.10

Outer Loading Indikator Setelah dikalkulasi Ulang

Variabel	Indikator	Nilai <i>Outer Loading</i>	Keterangan
Kemudahan (X1)	X1.3	0.795	Valid
	X1.4	0.785	Valid
	X1.5	0.811	Valid
	X1.6	0.810	Valid
	X1.7	0.827	Valid
	X1.8	0.823	Valid
Keamanan (X2)	X2.1	0.810	Valid
	X2.2	0.777	Valid
	X2.3	0.778	Valid
	X2.4	0.777	Valid
	X2.5	0.782	Valid
	X2.7	0.773	Valid
Kecepatan Transaksi (X3)	X3.2	0.833	Valid
	X3.3	0.805	Valid

	X3.4	0.815	Valid
	X3.5	0.812	Valid
Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital (Y)	Y.1	0.776	Valid
	Y.2	0.781	Valid
	Y.3	0.781	Valid
	Y.5	0.747	Valid
	Y.7	0.788	Valid
	Y.8	0.751	Valid

Sumber : Pengolahan data dengan PLS, 2022

Pada tabel 5.10 sudah bisa dilihat bahwa semua konstruk pada indikator telah berada pada nilai *loading factor* >0,70 dan termasuk kategori valid setelah mengeliminasi konstruk yang berada dibawah 0,70. Mengikut pernyataan Ghozali I, Latan, (2015) bahwa untuk penelitian, ukuran reflektif dikatakan tinggi jika berkolerasi lebih dari 0,70, maka penelitian ini telah memenuhi syarat validitas konvergen dan seluruh *outer loading* dari indikator telah signifikan secara statistik. Dapat dilihat juga pada tabel 5.10 menunjukkan semua indikator telah memenuhi syarat dari validitas konvergen.

b. Validitas Diskriminan

Cara menguji validitas diskriminan adalah indikator reflektif dengan melihat nilai *cross loading*, dimana nilai untuk setiap variabel harus >0,70. Pada uji ini hasil *cross loading* yang baik apabila nilai tiap indikator

variabel harus memiliki nilai yang lebih tinggi dibandingkan indikator variabel/ konstruk lainnya.

Tabel 5.11
Cross Loading

	Kemudahan (X1)	Keamanan (X2)	Kecepatan Transaksi (X3)	Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital (Y)
X1.3	0,795	0,653	0,609	0,598
X1.4	0,785	0,612	0,588	0,580
X1.5	0,811	0,669	0,577	0,632
X1.6	0,810	0,628	0,578	0,619
X1.7	0,827	0,674	0,620	0,658
X1.8	0,823	0,645	0,651	0,628
X2.1	0,679	0,810	0,651	0,640
X2.2	0,610	0,777	0,566	0,560
X2.3	0,581	0,778	0,530	0,548
X2.4	0,587	0,777	0,596	0,586
X2.5	0,643	0,782	0,575	0,560
X2.7	0,651	0,773	0,624	0,629

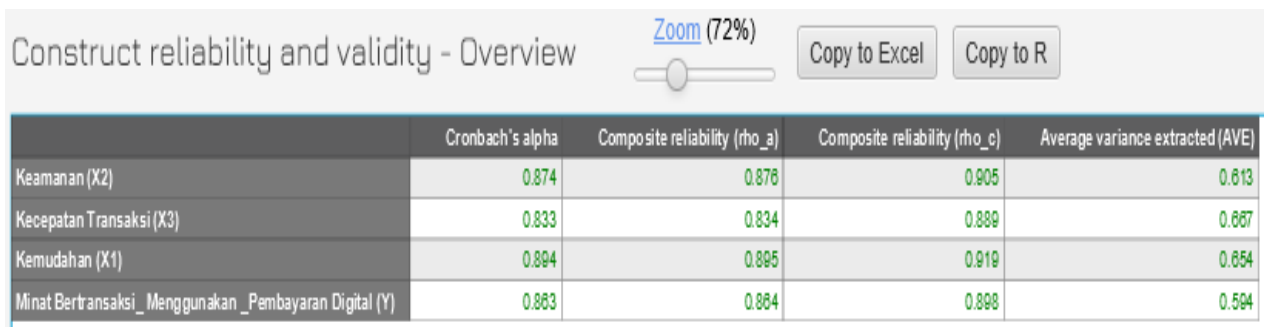
X3.2	0,608	0,640	0,833	0,654
X3.3	0,585	0,583	0,805	0,623
X3.4	0,631	0,617	0,815	0,665
X3.5	0,600	0,628	0,812	0,679
Y.1	0,601	0,590	0,658	0,776
Y.2	0,600	0,587	0,669	0,781
Y.3	0,555	0,562	0,634	0,781
Y.5	0,619	0,600	0,559	0,747
Y.7	0,599	0,578	0,616	0,788
Y.8	0,573	0,562	0,575	0,751

Sumber : Pengolahan data dengan PLS, 2022

Dari tabel 5.11 di atas, menunjukkan bahwa *cross loading* dari tiap indikator variabel memiliki nilai loading yang lebih besar daripada nilai indikator *loading* variabel lainnya. Hasil ini mengindikasikan bahwa Uji diskriminan telah memenuhi syarat dan tidak ada masalah. Dapat dinyatakan juga bahwa indikator yang dipakai mempunyai kolerasi yang lebih besar dengan masing – masing variabelnya.

5.3.2 Uji Reliabilitas dan *Average Variance Extracted*

Selain outer loading pada uji konvergen juga melihat *AVE* (*Average Variance Extracted*) yang harus memiliki nilai lebih besar daripada 0,50 agar dapat dikategorikan valid. Selain itu, uji reliabilitas juga diperlukan untuk membuktikan akurasi dan ketepatan dalam mengukur konstruk, dimana *composite reability* dan *cronbach alpha* harus memiliki nilai >0,70 agar memenuhi kriteria *reliable* dari *composite reability* dan *cronbach alpha* itu sendiri.



	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Keamanan (X2)	0.874	0.876	0.905	0.613
Kecepatan Transaksi (X3)	0.833	0.834	0.889	0.667
Kemudahan (X1)	0.894	0.895	0.919	0.654
Minat Bertransaksi_Menggunakan_Pembayaran Digital (Y)	0.863	0.864	0.898	0.594

Gambar 5.3

Construct Reability & Validity, AVE

Berdasarkan gambar diatas, dilihat bahwa nilai *AVE* pada variabel kemudahan 0,654, variabel keamanan 0,613, variabel kecepatan transaksi 0,667 dan variabel minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital 0,594 diatas 0,50. Hasil ini menunjukkan bahwa data yang didapat pada penelitian telah memenuhi syarat validitas konvergen (*convergent validity*). Nilai yang didapat dari uji *AVE* mengindikasikan bahwa uji validitas konvergen telah memenuhi syarat.

Sebenarnya pada uji reliabilitas ini penggunaan *cronbach alpha* untuk menguji reliabilitas konstruk akan member nilai yang lebih rendah. (Ghozali

I, Latan, 2015) namun, setelah didapat hasil bahwa nilai pada *composite reliability & cronbach alpha* juga berada diatas 0,70 pada setiap variabel maka dapat disimpulkan bahwa sudah memiliki nilai reliabilitas yang baik atau tergolong *reliable* sehingga bisa dilanjutkan ke uji berikutnya.

Tabel 5.12
Ringkasan Hasil Outer Model

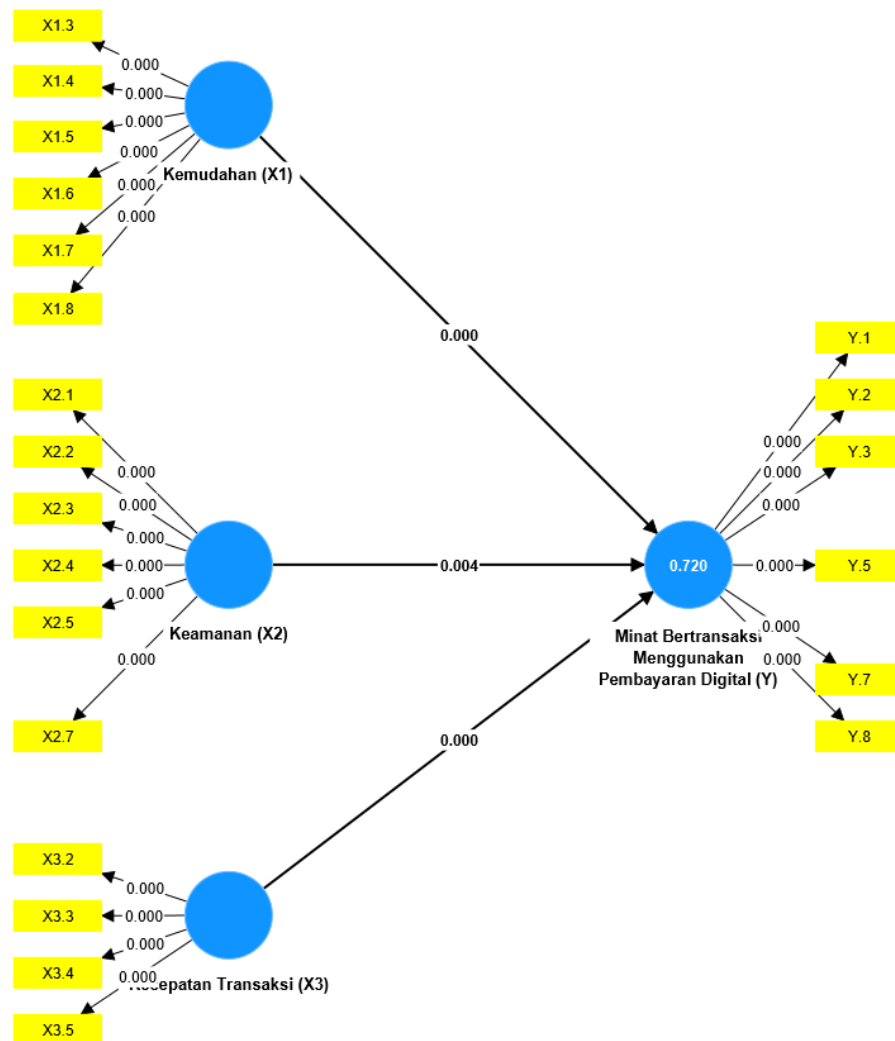
Variabel	Indikator	Loading Factor	Composite Reability	AVE	Discriminant Validity
Kemudahan (X1)	X1.3	0,795	0,919	0,654	YA
	X1.4	0,785			
	X1.5	0,811			
	X1.6	0,810			
	X1.7	0,827			
	X1.8	0,823			
Keamanan (X2)	X2.1	0,810	0,905	0,613	YA
	X2.2	0,777			
	X2.3	0,778			
	X2.4	0,777			
	X2.5	0,782			
	X2.7	0,773			
Kecepatan Transaksi (X3)	X3.2	0,833	0,889	0,667	YA
	X3.3	0,805			
	X3.4	0,815			
	X3.5	0,812			
Minat Bertransaksi Menggunakan	Y.1	0,776	0,898	0,594	YA
	Y.2	0,781			
	Y.3	0,781			

an Pembayaran Digital (Y)	Y.5	0,747			
	Y.7	0,788			
	Y.8	0,751			

Sumber : Pengolahan data dengan PLS, 2022

5.3.3 Inner Model

Inner model digunakan untuk memprediksi hubungan sebab-akibat pada variabel penelitian yang menggunakan variabel laten. Evaluasi pada *inner model* ini dengan melihat kriteria *R-square* dan nilai signifikan tiap konstruk yang diuji.



Gambar 5.4
Inner Model

a. Uji *R-Square*

Nilai *R-Square* digunakan untuk mengukur tingkat variasi perubahan variabel independen terhadap variabel dependen, hasil dari pengolahan *R-Square* 0,75, 0,50 dan 0,25 dimana masing-masing mengindikasikan bahwa model kuat, moderat dan lemah.



The screenshot shows a software interface titled "R-square - Overview". It includes a zoom slider set to 85% and two buttons: "Copy to Excel" and "Copy to R". Below this is a table with two columns: "R-square" and "R-square adjusted". The table contains one row of data for the variable "Minat Bertransaksi_Menggunakan_Pembayaran Digital (Y)".

	R-square	R-square adjusted
Minat Bertransaksi_Menggunakan_Pembayaran Digital (Y)	0.720	0.717

Gambar 5.5

R-Square

Gambar diatas memperlihatkan hasil pengolahan menggunakan *bootstrapping* didapat bahwa nilai *R-Square* untuk variabel minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital 0,720 atau sebesar 72% yang berarti variabel minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital dapat dipengaruhi oleh variabel kemudahan, keamanan dan kecepatan transaksi, sedangkan 28% di pengaruhi oleh variabel lain di luar yang diteliti. Dari perolehan nilai sebesar 72% maka pengaruh minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital terhadap kemudahan, keamanan, dan kecepatan transaksi termasuk dalam kategori tinggi.

b. *Path Coefficients*

Path Coefficients dipakai untuk memperlihatkan seberapa berpengaruhnya variabel independen terhadap variabel dependen, dimana

semakin besar nilainya maka akan semakin kuat pengaruh antar variabel tersebut

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values

Zoom (60%)

Copy to Excel Copy to R

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistic (O/STDEV)	P value
Keamanan (X2) -> Minat Bertransaksi_ Menggunakan _Pembayaran Digital (Y)	0.179	0.182	0.063	2.861	0.004
Kecepatan Transaksi (X3) -> Minat Bertransaksi_ Menggunakan _Pembayaran Digital (Y)	0.457	0.454	0.070	6.562	0.000
Kemudahan (X1) -> Minat Bertransaksi_ Menggunakan _Pembayaran Digital (Y)	0.284	0.285	0.073	3.894	0.000

Gambar 5.6

Koefisien Jalur

Dari gambar 5.6 dapat dilihat bahwa nilai kemudahan, keamanan dan kecepatan transaksi berpengaruh positif terhadap minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital dengan koefisien parameter sebesar 0,284, 0,179 dan 0,457.

c. Pengujian Hipotesis

Untuk uji hipotesis ini dilakukan dengan melihat nilai *T-Statistic* dan nilai *P-Value*, pengujian ini juga diperlukan untuk mengukur probabilitas data. Nilai signifikan yang digunakan (*two-tiled*) t-value 1,56 (*significance level*= 10%), 1,96 (*significance level* = 5%) (Ghozali I, Latan, 2015).

Tabel 5.13

Hasil Inner Model

Hipotesis	Path Coefficients	T-Statistics	P Values	Significans Level
Kemudahan →	0,284	3,894	0,000	S

Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital				
Keamanan → Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital	0,179	2,861	0,004	S
Kecepatan Transaksi → Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital	0,457	6,562	0,000	S

Sumber : Pengolahan data dengan PLS, 2022

S= *Significant* (Signifikan)

NS= *Not Significant* (Tidak Signifikan)

Pengujian secara statistik ini dilakukan dengan *bootstrapping* terhadap sampel, dimana setiap hubungan yang dihipotesiskan dilakukan dengan simulasi, adapun hasil pengujian yang di dapat adalah sebagai berikut:

1. Pengujian Hipotesis Pertama (Kemudahan Berpengaruh Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA)

Hipotesis pertama yang menyatakan bahwa Kemudahan berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA terbukti. Hal ini disebabkan hasil pengujian hipotesis pertama yang menunjukkan bahwa

Kemudahan → Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital memiliki *T-Statistic* sebesar 3,894 yang mana nilai lebih besar dari 1,96, dan *P-Value* sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti pada penelitian yang dilakukan, Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA, dengan demikian hipotesis pertama diterima dan H_0 ditolak karena nilai *T* hitung lebih besar dari 1,96 dan nilai *P-Value* kurang dari 0,05.

2. Pengujian Hipotesis kedua (Keamanan Berpengaruh Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA)

Hipotesis kedua yang menyatakan bahwa Keamanan berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA terbukti. Hal ini disebabkan hasil pengujian hipotesis kedua yang menunjukkan bahwa Keamanan → Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital memiliki *T-Statistic* sebesar 2,861 yang mana nilai lebih besar dari 1,96, dan *P-Value* sebesar $0,004 < 0,05$. Hal ini berarti pada penelitian yang dilakukan, Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA, dengan demikian hipotesis kedua diterima dan H_0 ditolak karena nilai *T* hitung lebih besar dari 1,96 dan nilai *P-Value* kurang dari 0,05.

3. Pengujian Hipotesis ketiga (Kecepatan Transaksi Berpengaruh Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA)

Hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa Kecepatan Transaksi berpengaruh terhadap Minat Mahasiswa dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA terbukti. Hal ini disebabkan bahwa pengujian hipotesis ketiga yang menunjukkan bahwa Kecepatan Transaksi $\rightarrow$ Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital memiliki *T-Statistic* sebesar 6,562 yang mana lebih besar dari 1,96, dan *P-Value* sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti pada penelitian yang dilakukan, Kecepatan Transaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa dalam Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital OVO dan DANA, dengan demikian hipotesis ketiga diterima dan H_0 ditolak karena nilai *T* hitung lebih besar dari 1,96 dan nilai *P-Value* kurang dari 0,05.

5.4 Pembahasan Hasil Penelitian

Berdasarkan pengujian hipotesis yang didapat ditemukan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa dalam bertransaksi menggunakan pembayaran digital OVO dan DANA, keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap minat mahasiswa dalam bertransaksi menggunakan pembayaran digital OVO dan DANA, dan kecepatan transaksi berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam bertransaksi

menggunakan pembayaran digital OVO dan DANA. Berikut adalah pembahasan dari hasil analisis yang telah dilakukan dengan menggunakan *SmartPLS 4.0* yaitu sebagai berikut:

1. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital

Hasil dari penelitian ini yaitu kemudahan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital (Y) yang dibuktikan dengan nilai koefisien jalur bertanda positif sebesar 0,284 dan nilai *T-Statistic* $3,894 > 1,96$ serta nilai *P-Value* $0,000 < 0,05$, yang menjelaskan bahwa kemudahan mampu mempengaruhi minat mahasiswa dalam bertransaksi menggunakan pembayaran digital OVO dan DANA. Semakin tinggi tingkat kemudahan pada alat pembayaran digital OVO dan DANA maka semakin tinggi minat mahasiswa untuk bertransaksi menggunakan alat pembayaran digital OVO dan DANA.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian Tony Sitinjak, (2019) yang menunjukkan hasil bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan Go-Pay , penelitian yang dilakukan oleh Nasir, (2021) menunjukkan hasil bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan positif terhadap minat bertransaksi menggunakan aplikasi OVO, dan penelitian yang dilakukan oleh Nurdin et al., (2020) menunjukkan hasil bahwa kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap

minat bertransaksi mahasiswa, semakin mudah untuk digunakan maka akan meningkatkan minat pengguna *fintech* untuk menggunakan layanan *fintech* karna pengguna mengannggap kemudahan yang ditawarkan layanan uang elektronik untuk digunakan adalah tinggi.

2. Pengaruh Keamanan terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital

Hasil dari penelitian ini yaitu keamanan (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital (Y) yang dibuktikan dengan nilai koefisien jalur bertanda positif sebesar 0,179 dan nilai *T-Statistic* 2,861 > 1,96 serta nilai *P-Value* 0,004 < 0,05, yang menjelaskan bahwa keamanan mampu mempengaruhi minat mahasiswa dalam bertransaksi menggunakan pembayaran digital OVO dan DANA. Semakin tinggi tingkat keamanan yang diberikan alat pembayaran digital OVO dan DANA maka semakin tinggi minat mahasiswa untuk bertransaksi menggunakan alat pembayaran digital OVO dan DANA tersebut.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian Ahmad & Pambudi, (2013) yang menunjukkan hasil bahwa variabel keamanan berpengaruh terhadap minat ulang nasabah untuk menggunakan layanan internet banking, pengaruh disebabkan indikator bahwa nasabah tidak merasakan kekhawatiran atau keamanan dari layanan

internet banking BRI atau masyarakat yakin dengan keamanan layanan internet banking BRI.

3. Pengaruh Kecepatan Transaksi terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Pembayaran Digital

Hasil dari penelitian ini yaitu kecepatan transaksi (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan pembayaran digital (Y) yang dibuktikan dengan nilai koefisien jalur bertanda positif sebesar 0,457 dan nilai *T-Statistic* 6,562 > 1,96 serta nilai *P-Value* 0,000 < 0,05, yang menjelaskan bahwa kecepatan transaksi mampu mempengaruhi minat mahasiswa dalam bertransaksi menggunakan pembayaran digital OVO dan DANA. Ketika sebuah teknologi dapat memberikan kecepatan saat bertransaksi, maka minat untuk menggunakan suatu teknologi tersebut akan semakin tinggi. Oleh karena itu mahasiswa merasa dengan adanya alat pembayaran digital OVO dan DANA ini dapat mempercepat transaksi, tidak perlu ada waktu tunggu dan melakukan antrian saat melakukan transaksi.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian Mentari, (2018) menunjukkan hasil bahwa kecepatan transaksi mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap adopsi M-Banking BRI, ini dapat diartikan bahwa semakin kuat kecepatan transaksi yang dimiliki m-banking BRI maka semakin banyak pula nasabah yang ingin melakukan transaksi menggunakan layanan tersebut.

