

**ANALISIS ADOPSI *E-WALLET* PADA GENERASI Z  
DI KABUPATEN KUNINGAN MENGGUNAKAN  
*TECHNOLOGY READINESS ACCEPTANCE  
MODEL (TRAM)***

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Program Studi Sistem Informasi Jenjang Sarjana (S1)



Oleh

**SABRINA MAULIDIYAH**

**20220910004**

**FAKULTAS ILMU KOMPUTER  
UNIVERSITAS KUNINGAN  
2026**

## LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

**Analisis Adopsi *E-wallet* pada Generasi Z di Kabupaten Kuningan  
Menggunakan *Technology Readiness Acceptance Model (TRAM)***

Disusun Oleh

**Sabrina Maulidiyah**

**20220910004**

**Program Studi Sistem Informasi Jenjang Sarjana (S1)**

Skripsi ini telah dibimbing kepada para pembimbing sesuai dengan Surat Keputusan Bimbingan Skripsi di Program Studi Sistem Informasi Jenjang S1 Fakultas Ilmu Komputer Universitas Kuningan dan telah disetujui pada :

Tempat : Fakultas Ilmu Komputer, Universitas Kuningan

Hari : Rabu

Tanggal Bulan Tahun : 14 Januari 2026

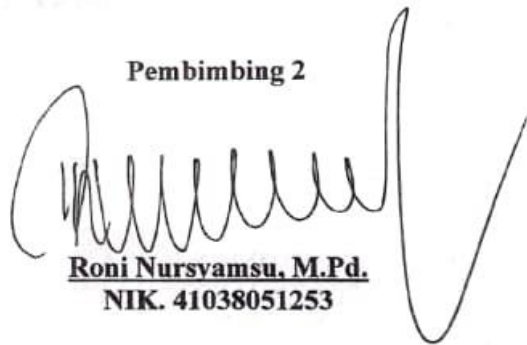
### DOSEN PEMBIMBING :

Pembimbing 1



**Fahmi Yusuf, M.MSI., Ph.D**  
**NIK. 41038021124**

Pembimbing 2



**Roni Nursvamsu, M.Pd.**  
**NIK. 41038051253**

**Mengetahui/Mengesahkan**

Kepala Program Studi  
Sistem Informasi S1



**Heru Budianto, S.ST., M.Kom.**  
**NIK. 41038111365**

## LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

### **Analisis Adopsi *E-wallet* pada Generasi Z di Kabupaten Kuningan Menggunakan *Technology Readiness Acceptance Model (TRAM)***

Disusun Oleh

**Sabrina Maulidiyah**

**20220910004**

**Program Studi Sistem Informasi Jenjang Sarjana (S1)**

Skripsi ini telah Diujikan dan Dipertahankan di Depan Dosen Penguji Sidang Skripsi, Program Studi Sistem Informasi Jenjang S1 Fakultas Ilmu Komputer Universitas Kuningan dan telah disetujui pada:

Tempat : Fakultas Ilmu Komputer, Universitas Kuningan

Hari : Rabu

Tanggal : 29 Mei 2026

#### DOSEN PENGUJI :

Penguji I

Penelaah I

Penelaah II



**Fahmi Yusuf, M.MSI., Ph.D**  
**NIK. 41038021124**



**Heru Budianto, S.ST., M.Kom**  
**NIK. 41038111365**



**Aah Sumiah, M.Kom**  
**NIK. 41038072284**

#### Mengetahui/Mengesahkan

Dekan  
Fakultas Ilmu Komputer

Kepala Program Studi  
Sistem Informasi S1



**Tito Sugiharto, S.Kom., M.Eng**  
**NIK. 41038101348**



**Heru Budianto, S.ST., M.Kom**  
**NIK. 41038111365**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sabrina Maulidiyah  
NIM : 20220910004  
Tempat, Tanggal lahir : Bogor, 23 Mei 2004  
Program Studi : Sistem Informasi  
Fakultas : Ilmu Komputer  
Perguruan Tinggi : Universitas Kuningan

Menyatakan bahwa **Skripsi** dengan judul sebagai berikut :

Judul : **ANALISIS ADOPSI E-WALLET PADA GENERASI Z DI KABUPATEN KUNINGAN MENGGUNAKAN TECHNOLOGY READINESS ACCEPTANCE MODEL (TRAM)**

Dosen Pembimbing 1 : Fahmi Yusuf, M.M.S.I., Ph.D.

Dosen Pembimbing 2 : Roni Nursyamsu, M.Pd.

Adalah benar-benar **ASLI** dan **BUKAN PLAGIAT** yakni tidak melakukan penjiplakan pada karya tulis ilmiah milik orang lain, kecuali yang dikembangkan dan diacu dalam daftar pustaka pada Skripsi ini.

Demikian pernyataan ini **SAYA** buat, apabila kemudian hari terbukti **SAYA** melakukan penjiplakan karya orang lain, maka **SAYA** bersedia menerima **SANKSI AKADEMIK**.

Kuningan, 06 Juli 2026

Yang menyatakan,



Sabrina Maulidiyah

## PERNYATAAN ORIGINALITAS

*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Adopsi E-Wallet pada Generasi Z di Kabupaten Kuningan Menggunakan *Technology Readiness Acceptance Model (TRAM)***”. beserta seluruh isinya adalah benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas dasar pernyataan ini saya siap menanggung resiko atau sanksi apa pun yang sesuai dengan peraturan yang berlaku apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Kuningan, 06 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



**Sabrina Maulidiyah**

## **MOTTO dan PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

بِالْعِلْمِ وَالصَّبْرِ تُنَالُ الْمَعَالِي

*Bil 'ilmi wash-shabri tunālul ma'ālī*

“Dengan ilmu dan kesabaran, derajat yang tinggi dapat diraih.”

### **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan kemudahan yang diberikan, karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua tercinta, yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan tanpa henti dalam setiap langkah perjalanan hidup saya. Terima kasih atas segala perjuangan dan kepercayaan yang selalu diberikan.

Keluarga, sahabat, dan orang-orang terdekat yang senantiasa memberikan semangat, motivasi, dan doa selama proses penyusunan skripsi ini.

Bapak/Ibu dosen yang telah membimbing, memberikan ilmu, arahan, dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan hingga terselesaikannya penelitian ini.

Serta untuk diri saya sendiri, terima kasih karena telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan setiap proses hingga sampai pada titik ini.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik.

**ANALISIS ADOPSI E-WALLET PADA GENERASI Z DI KABUPATEN  
KUNINGAN MENGGUNAKAN *TECHNOLOGY READINESS*  
*ACCEPTANCE MODEL (TRAM)***

**Sabrina Maulidiyah, Fahmi Yusuf, M.MSI., PhD, Roni Nursyamsu, M.Pd**  
Program Studi Sistem Informasi, Fakultas Ilmu Komputer, Universitas Kuningan  
Jl. Pramuka No.67, Purwawinangun, Kec. Kuningan, Kabupaten Kuningan, Jawa  
Barat 45512

[20220910004@student.uniku.ac.id](mailto:20220910004@student.uniku.ac.id), [fahmionline@uniku.ac.id](mailto:fahmionline@uniku.ac.id),  
[roni.nursyamsu@uniku.ac.id](mailto:roni.nursyamsu@uniku.ac.id)

**Abstrak**

Dompot digital telah menjadi bagian integral dari kehidupan finansial Generasi Z Indonesia, terutama dalam transaksi sehari-hari di era transformasi digital. Namun, penetrasi layanan *e-wallet* masih terbatas di kalangan rumah tangga Kabupaten Kuningan, dengan hanya sekitar 38% dari 298.965 rumah tangga yang menggunakan layanan dompet digital. Penelitian ini bertujuan menganalisis hambatan adopsi dan faktor-faktor yang mendorong Generasi Z di Kuningan untuk menggunakan *e-wallet* dengan mengintegrasikan kesiapan psikologis individu (optimisme, inovativitas, ketidaknyamanan, dan ketidakamanan) dengan persepsi terhadap kegunaan dan kemudahan penggunaan sistem. Data dikumpulkan dari 280 responden Generasi Z berusia 14-29 tahun melalui survei terstruktur menggunakan skala likert lima poin. Analisis dilakukan dengan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* untuk menguji hubungan kausalitas antar variabel dalam model. Temuan menunjukkan bahwa optimisme berpengaruh kuat terhadap persepsi kegunaan ( $\beta=0,642$ ,  $p<0,05$ ), sementara ketidakamanan menjadi hambatan paling signifikan dalam membentuk niat penggunaan. Persepsi kegunaan terbukti sebagai variabel terpenting yang mendorong niat adopsi ( $\beta=0,586$ ,  $p<0,05$ ), diikuti oleh kemudahan penggunaan ( $\beta=0,321$ ,  $p<0,05$ ). Penelitian ini memberikan wawasan bahwa strategi peningkatan adopsi *e-wallet* di wilayah semi-perkotaan harus fokus pada membangun kepercayaan sistem dan mengedukasi masyarakat tentang manfaat praktis dompet digital dalam aktivitas sehari-hari, daripada sekadar menekankan aspek teknis kemudahan penggunaan.

**Kata Kunci:** *e-wallet*, Generasi Z, kesiapan teknologi, penerimaan teknologi



**ANALYSIS OF E-WALLET ADOPTION AMONG Z GENERATION IN  
KUNINGAN REGENCY USING TECHNOLOGY READINESS  
ACCEPTANCE MODEL (TRAM)**

**Sabrina Maulidiyah, Fahmi Yusuf, M.MSI., PhD, Roni Nursyamsu, M.Pd**  
Study Program of Information System, Faculty of Computer Sciences, Universitas  
Kuningan  
Jl. Pramuka No.67, Purwawinangun, Kec. Kuningan, Kabupaten Kuningan, West  
Java 45512

[20220910004@uniku.ac.id](mailto:20220910004@uniku.ac.id), [fahmionline@uniku.ac.id](mailto:fahmionline@uniku.ac.id),  
[roni.nursyamsu@uniku.ac.id](mailto:roni.nursyamsu@uniku.ac.id)

**Abstract**

*Digital wallets have become integral to Z Generation's financial life in Indonesia, particularly in daily transactions during this digital transformation era. Yet e-wallet adoption remains limited at the household level in Kuningan District, with only approximately 38% of 298,965 households using digital wallet services. This research aims to examine barriers to adoption and factors influencing Z Generation in Kuningan to use e-wallets by integrating individual psychological readiness (optimism, innovativeness, discomfort, and insecurity) with perceptions of system usefulness and ease of use. Data is collected from 280 Z Generation respondents aged 14-29 through structured surveys using a five-point likert scale. Analysis is conducted using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) to test causal relationships among variables in the model. Findings reveal that optimism strongly influences perceived usefulness ( $\beta=0.642$ ,  $p<0.05$ ), while insecurity emerges as the most significant barrier to usage intention. Perceived usefulness proves the most critical variable driving adoption intention ( $\beta=0.586$ ,  $p<0.05$ ), followed by ease of use ( $\beta=0.321$ ,  $p<0.05$ ). This study demonstrates that strategies to increase e-wallet adoption in semi-urban areas should prioritize building system trust and educating users about the practical benefits of digital wallets in daily activities, rather than simply emphasizing technical ease-of-use aspects.*

**Keywords:** e-wallet, Z Generation, technology readiness, technology acceptance



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan proposal skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi kita Muhammad SAW, kepada para sahabatnya, kepada keluarganya serta kepada kita selaku umatnya yang Insha Allah taat pada ajaran agama dan senantiasa mengamalkannya. Aamiin. Adapun judul skripsi yang peneliti ambil adalah **“Analisis Adopsi E-wallet Pada Generasi Z Di Kabupaten Kuningan Menggunakan *Technology Readiness Acceptance Model (TRAM)*”** .

Dalam proses penyelesaian proposal skripsi ini, peneliti memperoleh banyak bantuan dari berbagai pihak baik berupa bimbingan, arahan secara tertulis maupun secara lisan sehingga proposal dapat diselesaikan. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si, selaku Rektor Universitas Kuningan.
2. Bapak Tito Sugiharto, S.Kom, M.Eng. selaku Dekan Fakultas Ilmu Komputer Universitas Kuningan.
3. Bapak Heru Budianto S.ST., M.Kom, selaku Kepala Program Studi Sistem Informasi Fakultas Ilmu Komputer Universitas Kuningan.
4. Bapak Fahmi Yusuf, M.MSI., PhD, selaku Pembimbing I yang sudah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing peneliti.
5. Bapak Roni Nursyamsu, M.Pd, selaku Pembimbing 2 yang sudah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing peneliti.
6. Bapak Erlan Darmawan, M.Si., Ph.D., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang sudah banyak meluangkan waktunya untuk memotivasi dalam menyelesaikan skripsi.
7. Orang tua yang telah memberikan do'a, arahan dan dukungan baik material maupun moral.
8. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ilmu Komputer Universitas Kuningan.
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Dalam penyusunan ini peneliti menyadari bahwa proposal skripsi ini masih memiliki keterbatasan baik dari segi penulisan, referensi, maupun ruang lingkup pembahasan. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan proposal ini. Semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti, tempat/objek penelitian, Institusi dan bagi para pembaca pada umumnya. Atas dukungan dan bantuannya, peneliti mengucapkan banyak terimakasih.

Kuningan, 27 Mei 2026

Peneliti

**Sabrina Maulidiyah**

**NIM. 20220910004**

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

SURAT PERNYATAAN

PERNYATAAN ORIGINALITAS

MOTTO dan PERSEMBAHAN

ABSTRAK ..... i

ABSTRACT ..... ii

KATA PENGANTAR..... iii

DAFTAR ISI..... v

DAFTAR GAMBAR..... vii

DAFTAR TABEL..... viii

DAFTAR LAMPIRAN ..... ix

**BAB I PENDAHULUAN ..... 1**

1.1 Latar Belakang.....1

1.2 Identifikasi Masalah.....6

1.3 Batasan Masalah .....6

1.4 Rumusan Masalah .....7

1.5 Tujuan Penelitian .....8

1.6 Manfaat Penelitian .....9

1.7 Jadwal Penelitian .....10

**BAB II LANDASAN TEORI ..... 12**

2.1 Tinjauan Pustaka.....12

2.2 Variabel & Indikator .....27

2.3 Penelitian Terdahulu .....32

**BAB III METODE PENELITIAN ..... 41**

3.1 Pendahuluan.....41

3.2 Kerangka Penelitian (Research Framework).....41

3.3 Kerangka Berpikir (*Theoretical Frame work*) .....44

3.4 Pengembangan Model (*Conceptual Model*).....45

3.5 Hipotesis Penelitian (*Research Hypothesis*).....46

3.6 Instrumen Penelitian (*Development of Instruments*) .....49

3.7 Populasi dan Sampel.....55

|                                           |                                                |            |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|
| 3.8                                       | Jenis dan Sumber Data.....                     | 56         |
| 3.9                                       | Data Analisis ( <i>Analysis of Data</i> )..... | 57         |
| 3.10                                      | Uji Percontohan ( <i>Pilot Study</i> ) .....   | 60         |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>       |                                                | <b>64</b>  |
| 4.1                                       | Gambaran Objek.....                            | 64         |
| 4.2                                       | Karakteristik Responden.....                   | 66         |
| 4.3                                       | Hasil Uji Instrumen.....                       | 71         |
| 4.4                                       | Analisis Data.....                             | 79         |
| 4.5                                       | Pembahasan .....                               | 119        |
| <b>BAB V KESIMPULAN &amp; SARAN .....</b> |                                                | <b>124</b> |
| 5.1                                       | Kesimpulan.....                                | 124        |
| 5.2                                       | Saran.....                                     | 126        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                |                                                | <b>128</b> |
| <b>Lampiran (<i>Appendices</i>).....</b>  |                                                | <b>134</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Metode Pembayaran Digital di Indonesia .....                           | 1  |
| Gambar 1. 2 <i>E-wallet</i> Paling Sering Digunakan Gen z & Milenial .....         | 2  |
| Gambar 2. 1 Model TRI (Parasuraman & Colby, 2015).....                             | 20 |
| Gambar 2. 2 Model TAM (Davis, 1989).....                                           | 23 |
| Gambar 2. 3 Model TRAM (Lin et al., 2007) .....                                    | 25 |
| Gambar 3. 1 Kerangka Penelitian yang Diusulkan Peneliti .....                      | 43 |
| Gambar 3. 2 Model TRAM yang diusulkan Peneliti .....                               | 46 |
| Gambar 3. 3 Model TRAM dalam SMARTPLS .....                                        | 60 |
| Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....                         | 66 |
| Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....                          | 67 |
| Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....                    | 68 |
| Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah Kecamatan.....             | 69 |
| Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan <i>E-wallet</i> yang Digunakan ... | 70 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 Jadwal Penelitian.....                                    | 10 |
| Tabel 2. 1 Tabel Variabel dan Indikator .....                        | 27 |
| Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....                                | 33 |
| Tabel 3. 1 Tabel Skala Likert.....                                   | 49 |
| Tabel 3. 2 Tabel Instrumen Penelitian .....                          | 50 |
| Tabel 3. 3 Loading Factor Pilot Study .....                          | 61 |
| Tabel 3. 4 AVE Pilot Study.....                                      | 62 |
| Tabel 3. 5 Validitas Diskriminan (HTMT) Pilot Study .....            | 63 |
| Tabel 3. 6 Validitas Diskriminan (Fornell-Larcker) Pilot Study ..... | 63 |
| Tabel 3. 7 Uji Reliabilitas Pilot Study .....                        | 64 |
| Tabel 4. 1 <i>Loading Factor</i> .....                               | 72 |
| Tabel 4. 2 AVE (Sebelum).....                                        | 73 |
| Tabel 4. 3 AVE (Sesudah) .....                                       | 74 |
| Tabel 4. 4 Fornell-Larcker .....                                     | 75 |
| Tabel 4. 5 HTMT (Sebelum).....                                       | 76 |
| Tabel 4. 6 HTMT (Sesudah) .....                                      | 76 |
| Tabel 4. 7 <i>Cross loading</i> .....                                | 77 |
| Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas .....                                    | 79 |
| Tabel 4. 9 Uji Model Fit (SRMR).....                                 | 80 |
| Tabel 4. 10 R-Square.....                                            | 81 |
| Tabel 4. 11 <i>Effect size</i> ( $F^2$ ) .....                       | 82 |
| Tabel 4. 12 <i>Predictive relevance</i> ( $Q^2$ ) .....              | 83 |
| Tabel 4. 13 Uji Signifikansi ( <i>Bootstrapping</i> ).....           | 84 |
| Tabel 4. 14 Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung.....               | 85 |
| Tabel 4. 15 Pengujian Hipotesis Tidak Langsung .....                 | 98 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 CV.....                                | 134 |
| Lampiran 2 SK Judul dan Pembimbing .....          | 135 |
| Lampiran 3 Kartu Bimbingan .....                  | 137 |
| Lampiran 4 Kartu Mengikuti Seminar SUP .....      | 138 |
| Lampiran 5 Lembar Saran Perbaikan SUP .....       | 139 |
| Lampiran 6 Tabel Revisi SUP.....                  | 142 |
| Lampiran 7 Kartu Mengikuti Seminar SHP .....      | 143 |
| Lampiran 8 Lembar Revisi SHP .....                | 144 |
| Lampiran 9 Lembar Revisi Sidang Skripsi .....     | 146 |
| Lampiran 10 Submit Jurnal.....                    | 149 |
| Lampiran 11 Responden Pilot Study.....            | 150 |
| Lampiran 12 Responden/ Sampel Uji Hipotesis ..... | 151 |
| Lampiran 13 Hasil Cek Turnitin .....              | 158 |